

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing

Godišnji izvještaj za
2025. godinu

Sadržaj

	<i>Stranica</i>
Izveštaj Uprave	1
Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjeg izvještaj	3
Izvešće neovisnog revizora vlasniku Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing	4
Financijski izvještaji:	
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	9
Izveštaj o financijskom položaju	10
Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama	11
Izveštaj o novčanom toku	12
Bilješke uz financijske izvještaje	13
Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze	63
Prilog II – Usklada između financijskih izvještaja i obrazaca	71

Izveštaj Uprave

Opće informacije

Početak poslovanja Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. (TTLC)

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA ili Regulator) Rješenjem od 29. ožujka 2022. izdala je Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. u osnivanju odobrenje za rad za obavljanje poslova leasinga. Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. (TTLC ili Društvo) upisano je u sudski registar 27. travnja 2022. godine. Početak operativnog poslovanja uslijedio je u rujnu 2022. godine, kada su zaključeni prvi ugovori o leasingu. TTLC je financijska institucija koja posluje kao dio Toyota Tsusho Corporation (TTC) kao podrška prodaji Toyota i Lexus vozila.

Statusni podaci

Društvo	Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing
Sjedište	Velikopoljska ulica 1, Veliko Polje (Grad Zagreb)
OIB	95850180335
MBS	081437784
Predmet poslovanja društva	Poslovi financijskog leasinga; Poslovi operativnog leasinga; Poslovi koji su u posrednoj ili neposrednoj vezi s poslovima leasinga: prodaja te davanje u zakup i najam objekata leasinga vraćenih leasing-društvu čiji je vlasnik leasing-društvo po osnovi obavljanja poslova leasinga
Pravni oblik	Društvo s ograničenom odgovornošću
Temeljni kapital	9.979.000 euro
Osnivač/član društva	TOYOTA TSUSHO CORPORATION, Japan – jedini član
<i>Nadzorni odbor</i>	
Predsjednik Nadzornog odbora	Yosuke Arai
Zamjenik predsjednika	Yoshihiro Mori
Član	Kensuke Tsuchiya, do 21. srpnja 2025. godine
Član	Toru Goda, od 21. srpnja 2025. godine
Član	Go Sasaki
Član	Dino Brekalo
<i>Uprava</i>	
Predsjednik uprave	Ruža Ercegović
Zastupanje	<i>Zastupa samostalno i pojedinačno</i>
Član uprave	Igor Ružić
Zastupanje	<i>Zastupa samostalno i pojedinačno</i>

Detaljne informacije o društvu nalaze se na Internet stranici Društva www.toyota-fs.hr

Izveštaj Uprave (nastavak)

Poslovanje Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. u 2025. godini

TTLIC je 2025. godinu završio s dobiti prije poreza u iznosu od 859 tisuća eura, što je očekivano i u skladu s poslovnim planovima.

Ukupna aktiva Društva iznosi 75.237 tisuća eura. Najveća stavka aktive su potraživanja po osnovi financijskog leasinga, koja iznose 62.357 tisuća eura, dok su u pasivi najveća stavka kamatonosni zajmovi, a koji iznose 62.292 tisuća eura.

Informacije o otkupu vlastitih dionica/udjela

Društvo je organizirano kao društvo s ograničenom odgovornošću i nije otkupljivalo vlastite dionice/udjele.

Podružnice

Društvo nema podružnice.

Društvo posluje na adresi sjedišta, Velikopoljska ulica 1, Veliko Polje (Grad Zagreb).

Upravljanje i izloženost rizicima

Društvo od samog početka pomno i redovno prati rizike u svom poslovanju: kreditni rizik (uključujući i koncentracijski rizik), tržišni rizik (uključujući valutni rizik, kamatni rizik i tržišni rizik likvidnosti), rizik likvidnosti i operativni rizik.

Upravljanje i izloženost financijskim rizicima detaljno je opisano u bilješkama uz financijski izvještaj. Poslovanje Društva financira se iz kapitala odnosno iz obveza po kreditima, detaljnije opisanih u bilješkama uz financijski izvještaj.

Aktivnosti istraživanja i razvoja

Društvo aktivno prati sve zakonske propise i trendove na leasing tržištu u Hrvatskoj.

Razvoj Društva u budućem razdoblju

U svom poslovanju, društvo ostaje gotovo u potpunosti usklađeno sa svojim vlasnikom, Toyota Tsusho Corporation Groupom, s primarnim fokusom na financiranje vozila marki Toyota i Lexus. Planovi za nadolazeće razdoblje uključuju nastavak postojećih aktivnosti, ciljano povećanje portfelja te daljnje unapređenje profitabilnosti. Društvo nastavlja ulagati u poboljšanje tehničke podrške i digitalizaciju poslovanja, uz planirano zapošljavanje u skladu s rastom portfelja i poslovnim potrebama.



Ruža Ercegović
Predsjednica Uprave



Igor Ružić
Član Uprave

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing
Velikopoljska ulica 1
10010 Veliko Polje

U Zagrebu, 28. travnja 2026. godine

Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjeg izvještaja

Uprava je odgovorna za pripremu financijskih izvještaja za svaku financijsku godinu koji daju istinit i fer prikaz financijskog položaja Društva, rezultata njegovog poslovanja, te novčanog toka u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima te za uspostavu i održavanje vjerodostojne knjigovodstvene evidencije relevantne za sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvještaja bez materijalno značajnih grešaka, koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji bi joj u razumnoj mjeri omogućili očuvanje imovine Društva i sprečavanje i otkrivanje prijevare ili drugih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s važećim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu; donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena, te pripremanje financijskih izvještaja temeljem principa neograničenog vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Društvo nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru godišnji izvještaj Društva, koje uključuje godišnje financijske izvještaje, nakon čega bi Nadzorni odbor trebao odobriti financijske izvještaje za podnošenje vlasniku na usvajanje.

Financijski izvještaji prikazani na stranicama od 9 do 62 odobreni su od strane Uprave, što se potvrđuje potpisom u nastavku. Obrasci sastavljeni sukladno Pravilniku o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (NN 41/16, 132/17, 142/22), prikazani na stranicama 63 do 70, zajedno s pripadajućim Uskladbama, prikazanim na stranicama od 71 do 75, također su odobreni od strane Uprave, što se potvrđuje potpisom u nastavku.

Uprava je također odgovorna i za pripremu i sadržaj izvještaja Uprave, u skladu s hrvatskim Zakonom o računovodstvu. Izvještaj Uprave prikazan je na stranicama 1 i 2, odobren je za izdavanje od strane Uprave i potpisan s tim u skladu.



Ruža Ercegović
Predsjednica Uprave



Igor Ružić
Član Uprave

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing
Velikopoljska ulica 1
10010 Veliko Polje

U Zagrebu, 28. travnja 2026. godine

Izvješće neovisnog revizora

Vlasniku društva Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o.

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja

Naše mišljenje

Prema našem mišljenju, financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj društva Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. („Društvo”) na dan 31. prosinca 2025. godine i financijsku uspješnost i novčane tokove Društva za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj uniji.

Naše mišljenje je usklađeno s našim dodatnim izvještajem Revizijskom odboru od 24. travnja 2026.

Što smo revidirali

Financijski izvještaji Društva obuhvaćaju:

- izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu završenu 31. prosinca 2025.
- izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2025.
- izvještaj o promjenama kapitala za tada završenu godinu
- izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu i
- bilješke uz financijske izvještaje, koje sadrže značajne informacije o računovodstvenim politikama i ostale objašnjavajuće informacije.

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću u odjeljku o Odgovornostima revizora za reviziju financijskih izvještaja.

Uvjereni smo da su pribavljeni dokazi dostatni i primjereni te da pružaju odgovarajuću osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Neovisnost

Neovisni smo od Društva u skladu s etičkim zahtjevima propisanim Zakonom o reviziji koji su primjenjivi na revizije financijskih izvještaja u Republici Hrvatskoj te Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe (uključujući Međunarodne standarde neovisnosti) koji je izdao Odbor za međunarodne standarde etike za računovođe (Kodeks). Također smo ispunili naše ostale etičke odgovornosti u skladu s etičkim zahtjevima propisanim Zakonom o reviziji i Kodeksom.

Prema našim najboljim saznanjima i uvjerenju, izjavljujemo da nismo pružili nerevizijske usluge koje su zabranjene člankom 5(1) Uredbe (EU) br. 537/2014, te nadalje, da Društvu nismo pružili nikakve nerevizijske usluge u razdoblju od 1. siječnja 2025. do datuma izdavanja ovog izvješća.

PricewaterhouseCoopers d.o.o., Heinzelova 70, 10000 Zagreb, Hrvatska
T: +385 1 632 8888, F: +385 1 6111 556

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su, po našoj profesionalnoj prosudbi, bila od najveće važnosti za našu reviziju financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima te ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Ključno revizijsko pitanje

Očekivani kreditni gubici potraživanja iz financijskog i operativnog leasinga

Vidjeti bilješku 2 II c) „Financijski instrumenti / Umanjenje vrijednosti financijske imovine“, bilješku 13 „Potraživanja iz operativnog leasinga“ i bilješku 14 „Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda“.

Na dan 31. prosinca 2025. godine, Društvo je priznalo očekivane kreditne gubitke za potraživanja od financijskog leasinga i operativnog leasinga u iznosu od 321 tisuće eura i 17 tisuća eura, respektivno.

Usredotočili smo se na ovo područje tijekom revizije zbog prirode prosudbi i pretpostavki koje donosi Uprava.

Očekivani kreditni gubici potraživanja iz financijskog i operativnog leasinga određuju se korištenjem ključnih pretpostavki koje uključuju vjerojatnost da će potraživanja dospjeti u kašnjenje prema danima plaćanja i posljedično da će doći do nastanka statusa neispunjenja obveza („PD“), definiciju značajnog povećanja kreditnog rizika, izloženost u trenutku stupanja klijenta u status neispunjenja obveza („EAD“) i procijenjene gubitke u slučaju neispunjenja obveza („LGD“).

Za određivanje ključnih pretpostavki koriste se referentni modeli, uključujući makroekonomsku komponentu putem podataka o povijesnom bruto domaćem proizvodu („GDP“) i stopi nezaposlenosti.

Kako smo revidirali ključno revizijsko pitanje

Naš revizorski pristup je bio kako slijedi:

- Stekli smo razumijevanje metodologije izračuna umanjena vrijednosti koju primjenjuje Društvo i procijenili njezinu usklađenost sa zahtjevima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj uniji. Angažirali smo naše tehničke stručnjake za kreditni rizik u provedbi razumijevanja metodologije.
- Procijenili smo značajne kontrole Društva u upravljanju kreditnim rizikom i poslovnim procesima financiranja te testirali ključne kontrole u pogledu odobravanja financijskog i operativnog leasinga i naknadnog praćenja.
- Provjerili smo, na temelju uzorka, ispravnost alokacije u pojedine stupnjeve kreditnog rizika.
- Analizirali smo potraživanja iz operativnog i financijskog leasinga koja potencijalno imaju značajan porast kreditnog rizika. Testirali smo modele i procijenili razumnost pretpostavki korištenih za procjenu umanjena vrijednosti ovih potraživanja.
- Provjerili smo inpute koji se koriste u izračunu očekivanih kreditnih gubitaka te smo na uzorku rekalkulirali iznos očekivanih kreditnih gubitaka.

Procijenili smo objave vezane uz umanjene vrijednosti potraživanja iz financijskog i operativnog leasinga u financijskim izvještajima u pogledu njihove adekvatnosti i usklađenosti s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj uniji.

Izveštavanje o ostalim informacijama

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izveštaj i Obrasce sukladno regulatornim zahtjevima obuhvaćene Godišnjim izvještajem, ali ne uključuju financijske izvještaje i naše izvješće revizora o njima.

Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

U vezi s našom revizijom financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati gore navedene ostale informacije, te pri tome razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se na neki drugi način čini da su značajno pogrešno prikazane.

U pogledu Izveštaja posloводства, obavili smo također postupke propisane odredbama Zakona o računovodstvu Republike Hrvatske. Ti postupci obuhvaćaju provjeru je li Izveštaj posloводства sastavljen u skladu s člankom 24. Zakona o računovodstvu.

Na temelju posla koji smo obavili tijekom revizije, prema našem mišljenju:

- informacije u Izveštaju posloводства za financijsku godinu za koju su sastavljeni financijski izvještaji usklađene su, u svim značajnim odrednicama, s financijskim izvještajima
- Izveštaj posloводства sastavljen je u skladu s člankom 24. Zakona o računovodstvu.

Nadalje, na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Društva i njegovog okruženja stečenog u okviru revizije, od nas se zahtijeva da izvijestimo ako zaključimo da postoje značajni pogrešni prikazi u Izveštaju posloводства i ostalim informacijama sadržanima u Godišnjem izvještaju. U tom smislu nemamo ništa za izvijestiti.

Odgovornosti uprave i onih koji su zaduženi za nadzor za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prikaz financijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj uniji i za one interne kontrole za koje uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju financijskih izvještaja, uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Društva da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem, za objavljivanje okolnosti povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem ako je to primjenjivo te za korištenje računovodstvene osnove utemeljene na vremenski neograničenom poslovanju, osim ako uprava namjerava likvidirati Društvo ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za nadzor odgovorni su za nadziranje procesa financijskog izvještavanja Društva.

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške i izdati izvješće revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije jamstvo da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kad ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške i smatraju se značajnima ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbroju, utječu na ekonomske odluke korisnika donesene na osnovi tih financijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, donosimo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije. Također:

- Prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza financijskih izvještaja, uslijed prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao odgovor na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni kako bismo osigurali osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevare može uključivati tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo osmislili revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Društva.
- Ocjenjujemo primjerenost primijenjenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena koje donosi uprava i s njima povezanih objava.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi uprava i, na temelju pribavljenih revizijskih dokaza, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu izazvati značajnu sumnju u sposobnost Društva da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću revizora na povezane objave u financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci temelje se na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća revizora. Međutim, budući događaji ili okolnosti mogu dovesti do prekida vremenski neograničenog poslovanja Društva.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima se temelje na način kojim se postiže fer prezentacija.

Komuniciramo s onima koji su zaduženi za nadzor, među ostalim pitanjima, o planiranom djelokrugu i vremenskom rasporedu revizije te važnim revizijskim nalazima, uključujući značajne nedostatke u internim kontrolama ako su otkriveni tijekom naše revizije.

Također dajemo izjavu onima koji su zaduženi za nadzor da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s neovisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utječu na našu neovisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o radnjama poduzetim u svrhu uklanjanja prijetnji ili primijenjenim mjerama zaštite.

Među pitanjima o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za nadzor, određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga predstavljaju ključna revizijska pitanja. Navedena pitanja opisujemo u našem izvješću revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba priopćiti u našem izvješću jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takve objave.

Izvišće o ostalim zakonskim i regulatornim zahtjevima

Imenovanje

Prvi put smo imenovani za revizore Društva 26. rujna 2024. godine. Naše imenovanje obnavlja se jednom godišnje odlukom skupštine s najnovijim ponovnim imenovanjem od 26. rujna 2025. godine i predstavlja ukupno neprekinuto razdoblje angažmana od 2 godina.

Obrasci sukladno regulatornim zahtjevima

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društva (Narodne novine 41/16, 132/17 i 142/22, dalje u tekstu 'Pravilnik') Uprava Društva izradila je obrasce prezentirane u odjeljku Regulatorni izvještaji pod naslovima Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, Izvještaj o financijskom položaju Društva, Izvještaj o novčanim tokovima i Izvještaj o promjenama kapitala Društva za godinu koja je završila 31. prosinca 2025., zajedno s informacijama kojima se obrasci usklađuju s financijskim izvještajima Društva pripremljenim u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj uniji. Priprema ovih obrazaca je odgovornost uprave Društva i oni ne predstavljaju sastavni dio revidiranih financijskih izvještaja, već sadrže podatke zahtijevane Pravilnikom. Financijske informacije u obrascu su izvedene iz financijskih izvještaja Društva pripremljenih u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koje je usvojila Europska unija, prikazano na stranicama 9 do 62 i prilagođene su u skladu s Pravilnikom.

Angažirani partner u reviziji odgovoran za ovo izvišće neovisnog revizora je Siniša Dušić.

PricewaterhouseCoopers d.o.o.

PricewaterhouseCoopers d.o.o.
Heinzlova 70, Zagreb
28. travnja 2026.

Siniša Dušić

Siniša Dušić
Član Uprave, ovlaštenu revizor

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
za godinu završenu 31. prosinca 2025.

		2025.	2024.
	Bilješka	'000 EUR	'000 EUR
Prihodi od kamata i slični prihodi izračunati uz EKS	4	3.838	2.472
Rashodi od kamata i slični rashodi	5	(2.026)	(1.542)
Neto prihod od kamata		1.812	930
Neto prihod od naknada i provizija	6	57	18
Neto prihod od prodaje imovine		226	186
Prihodi po osnovi operativnog leasinga	7a	2.001	1.555
Ostali poslovni prihodi	7b	75	58
Prihodi iz poslovanja		4.171	2.746
Troškovi poslovanja	8	(1.827)	(1.491)
Amortizacija	9	(1.316)	(1.006)
Neto umanjenje vrijednosti	10	(169)	(61)
Dobit prije oporezivanja		859	188
Porez na dobit	11	(185)	9
Dobit za godinu		674	197
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu		674	197

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing
Izveštaj o financijskom položaju
na dan 31. prosinca 2025.

		2025.	2024.
	Bilješka	'000 EUR	'000 EUR
IMOVINA			
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	14	42.554	30.017
Ostala potraživanja	15	1.704	1.192
Imovina u operativnom leasingu	16	9.164	7.768
Ostala imovina i nematerijalna imovina	17	448	380
Odgođena porezna imovina	11	170	127
Dugotrajna imovina		54.041	39.484
Novac na bankovnim računima i u blagajni	12	29	7
Potraživanja iz operativnog leasinga	13	133	108
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	14	19.803	14.469
Ostala potraživanja	15	1.177	852
Zalihe		54	16
Kratkotrajna imovina		21.196	15.451
UKUPNO IMOVINA		75.237	54.935
OBVEZE			
Uzeti kamatonosni zajmovi	18	37.893	27.603
Jamstveni depoziti komitenata	19	3	6
Ostale obveze	19	655	503
Dugoročne obveze		38.551	28.112
Uzeti kamatonosni zajmovi	18	24.399	18.802
Jamstveni depoziti komitenata	19	3	3
Obveza za porez na dobit	11	206	31
Ostale obveze	19	2.032	1.615
Kratkoročne obveze		26.640	20.451
KAPITAL I REZERVE			
Upisani kapital i rezerve	20	9.980	6.980
Zadržana dobit (uključujući gubitak za godinu)		66	(608)
KAPITAL I REZERVE		10.046	6.372
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE		75.237	54.935

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing

Izveštaj o promjenama kapitala za godinu završenu 31. prosinca 2025.

	Upisani kapital	Zadržana dobit	Ukupno
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Na dan 1. siječanj 2024. godine	3.980	(805)	3.175
<i>Ukupno sveobuhvatna dobit, neto od poreza na dobit</i>	-	197	197
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu	-	197	197
Kapitalne rezerve	(9)	-	(9)
Povećanje kapitala	3.009	-	3.009
Na dan 31. prosinca 2024. godine	6.980	(608)	6.372
	Upisani kapital	Zadržana dobit	Ukupno
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Na dan 1. siječanj 2025. godine	6.980	(608)	6.372
<i>Ukupno sveobuhvatna dobit, neto od poreza na dobit</i>	-	674	674
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu		674	674
Kapitalne rezerve	-	-	-
Povećanje kapitala	3.000	-	3.000
Na dan 31. prosinca 2025. godine	9.980	66	10.046

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing
Izveštaj o novčanim tokovima
za godinu završenu 31. prosinca 2025.

		2025.	2024.
	Bilješka	'000 EUR	'000 EUR
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti			
Neto dobit/gubitak za godinu		674	197
Usklađenja za:			
Trošak poreza	11	185	(9)
Amortizacija	9	1.316	1.007
Trošak kamate	4,5	(1.812)	(930)
Neto umanjene vrijednosti	10	169	61
		(141)	129
<i>Promjene u:</i>			
Povećanje zaliha		(38)	447
Povećanje potraživanja iz operativnog leasinga		(25)	1.999
Povećanje potraživanja iz financijskog leasinga		(17.692)	(24.491)
Povećanje ostale imovine		(440)	(612)
Povećanje ostalih obveza		549	335
Plaćena kamata		(1.798)	(1.321)
Naplaćena kamata		3.491	2.213
Plaćeni porez na dobit		(54)	-
Neto priljev / (odljev) iz poslovnih aktivnosti		(15.476)	(21.103)
Novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti			
Otuđenje imovine dane u operativni leasing		157	72
Nabava imovine pod operativnim najmom i u vlastitoj upotrebi		(3.159)	(3.589)
Nabava ostale materijalne i nematerijalne imovine		(177)	(131)
Neto primitak/(izdatak) depozita		10	6
Neto odljev iz ulagačkih aktivnosti		(3.169)	(3.642)
Uplate vlasnika		3.000	3.000
Neto povećanje uzetih kamatonosnih zajmova		15.659	21.580
Plaćanja obveza za leasing		8	8
Neto priljev iz financijskih aktivnosti		18.667	24.589
Neto povećanje / (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata		22	(157)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		7	164
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	12	29	7

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

1. DRUŠTVO KOJE JE PREDMET IZVJEŠTAVANJA

a) Povijest i osnutak

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. („Društvo“) je društvo s ograničenom odgovornošću registrirano u Republici Hrvatskoj kod Trgovačkog suda u Zagrebu. Sjedište Društva je na adresi Velikopoljska ulica 1, 10010 Veliko Polje.

Osnivač i jedini član Društva je TOYOTA TSUSHO CORPORATION, Japan, registrirano kod trgovačkog suda Nagoya Legal Affairs Office, NAGOYA, 9-8, MEIKI 4-CHOME 4.

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga („Agencija“ ili „HANFA“) je regulatorno tijelo Društva.

b) Djelatnost

Registrirane djelatnosti društva su:

- Poslovi financijskog i operativnog leasinga,
- Posredovanje kod prodaje, odnosno prodaja predmeta koji pripadaju leasing društvu po osnovi obavljanja poslova leasinga.

c) Članovi Nadzornog odbora

Članovi Nadzornog odbora prikazani su kako slijedi:

Predsjednik	Yosuke Arai,
Zamjenik predsjednika	Yoshihiro Mori
Član	Go Sasaki
Član	Kensuke Tsuchiya, do 21. srpnja 2025. godine
Član	Toru Goda, od 21. srpnja 2025. godine
Član	Dino Brekalo

d) Članovi Uprave

Članovi Uprave i prokuristi prikazani su kako slijedi:

Predsjednica	Ruža Ercegović
Član	Igor Ružić

**2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE INFORMACIJE O
RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA**

I) Osnove za pripremu financijskih izvještaja

a) Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije (MSFI usvojeni od strane EU) te predstavljaju prijevod na engleski jezik financijskih izvještaja prikazanih na hrvatskom jeziku.

Ovi financijski izvještaji odobreni su od strane Uprave Društva 28. travnja 2026. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

b) Osnova pripreme

Financijski izvještaji sastavljeni su po povijesnom ili amortiziranom trošku, osim ako drugačije nije navedeno. Računovodstvene politike dosljedno su primjenjivane, osim tamo gdje je drugačije napomenuto. Financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s načelom neograničenosti vremena poslovanja.

c) Funkcionalna i izvještajna valuta

Euro (EUR) je funkcionalna i izvještajna valuta Društva.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)

I) Osnove za pripremu financijskih izvještaja (nastavak)

d) Korištenje procjena i prosudbi

Prilikom pripreme financijskih izvještaja u skladu s MSFI-jevima usvojenim od strane EU, poslovodstvo donosi prosudbe, procjene i pretpostavke koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose imovine i obveza, objavu potencijalnih i preuzetih obveza na datum izvještavanja, kao i iznose prihoda i rashoda za razdoblje. Procjene i uz njih vezane pretpostavke zasnivaju se na povijesnom iskustvu i raznim drugim čimbenicima za koje se smatra da su razumni u danim uvjetima i uz raspoložive informacije na datum izrade financijskih izvještaja, a koji zajedno čine osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije lako utvrdiva iz drugih izvora. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od ovih procjena.

Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmijenjena ukoliko izmjena utječe samo na to razdoblje, ili u razdoblju izmjene i budućim razdobljima ako izmjena utječe na tekuće i buduća razdoblja.

Prosudbe poslovodstva koje se odnose na primjenu MSFI-jeva usvojenih od strane EU koji imaju značajan utjecaj na financijske izvještaje i procjene sa znatnim rizikom mogućeg značajnog usklađenja u idućoj godini opisane su u bilješki 3.

e) Standardi, tumačenja i dopune objavljenih standarda

Usvajanje novih i izmijenjenih standarda i tumačenja

Sljedeći izmijenjeni standardi u primjeni su od 1. siječnja 2025. godine, usvojeni su u EU, ali nisu imali značajnog utjecaja na Društvo:

- Dodaci MRS-u 21 Nedostatak zamjenjivosti (objavljeni 15. kolovoza 2023. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2025. godine).

Objavljeno je nekoliko novih standarda i tumačenja koji su obvezni za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2026. godine ili kasnije, usvojeni su u EU, ali nisu imali značajnog utjecaja na Društvo.

- Dodaci klasifikaciji i mjerenju financijskih instrumenata - Dodaci MSFI-ju 9 i MSFI-ju 7 (objavljeni 30. svibnja 2024. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2026. godine).
- Godišnja poboljšanja MSFI-jeva (objavljena u srpnju 2024. godine i na snazi od 1. siječnja 2026. godine).
- Dodaci MSFI-ju 9 i MSFI-ju 7 u vezi s ugovorima o električnoj energiji koja ovisi o prirodnim uvjetima (objavljeni 18. prosinca 2024. godine, na snazi od 1. siječnja 2026. godine).

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)

I) Osnove za pripremu financijskih izvještaja (nastavak)

e) Standardi, tumačenja i dopune objavljenih standarda

Novi računovodstveni standardi i tumačenja usvojeni u EU

Objavljen je novi standard IFRS 18 Prezentacija i objavljivanje u financijskim izvještajima (objavljen 9. travnja 2024. i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2027. ili nakon tog datuma), koji Društvo prethodno nije primjenjivalo. Društvo trenutno procjenjuje utjecaj izmjena na svoje financijske izvještaje. S obzirom na prirodu poslovanja Društva, ne očekuje se da će novi standard imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Društva.

Novi računovodstveni standardi i tumačenja koji još nisu usvojeni

Objavljeno je nekoliko novih standarda i tumačenja koji su obvezni za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2026. godine ili kasnije, koja nisu usvojena u EU i koje Društvo nije ranije usvojilo.

- MSFI 19 Ovisna društva koja nemaju obvezu javnog objavljivanja: Objave (objavljen 9. svibnja 2024. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2027. godine).
- Dodaci MSFI-ju 19 Ovisna društva bez javne odgovornosti: Objave (objavljeni 21. kolovoza 2025. i na snazi od 1. siječnja 2027. godine).

Osim ako gore nije drugačije navedeno, ne očekuje se da će novi standardi i tumačenja imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Društva.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)

II) Značajne informacije o računovodstvenim politikama

a) *Prihod i rashod od kamata*

Prihod i rashod od kamata priznaje se u dobit ili gubitak kako nastaje, za sve kamatonosne financijske instrumente, uključujući one koji se mjere po amortiziranom trošku, a potraživanja po financijskom leasingu uzimajući u obzir efektivnu stopu prinosa imovine/obveze ili primjenjivu promjenjivu stopu. Prihod i rashod od kamata uključuje amortizaciju diskonta ili premije kao i ostalih razlika između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i iznosa po dospijeću, koji je izračunat primjenom efektivne kamatne stope. Prihod od kamata također sadrži prihod od naknada i provizija vezanih uz ugovore o financijskom i operativnom leasingu.

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška financijske imovine ili financijske obveze i metoda alokacije prihoda ili rashoda od kamata tijekom određenog razdoblja. Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju očekivani budući novčani izdaci ili primici tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, kraćeg razdoblja, do neto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine ili financijske obveze.

Pri izračunu efektivne kamatne stope Društvo ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke. Izračun uključuje sve naknade između ugovornih strana koje su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve ostale premije ili diskonte.

b) *Neto prihodi i rashodi od naknada i provizija*

Neto prihodi od naknada i provizija priznaju se u dobit ili gubitak kako nastaju. Prihodi i rashodi od naknada i provizija sastoje se od prihoda od opomena, naknada kod prijevremenog raskida, naknada banke, naknada Agencije i ostalih troškova naknada.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)

II) Značajne informacije o računovodstvenim politikama (nastavak)

c) *Financijski instrumenti*

Ocjena poslovnog modela

Poslovni modeli označavaju način zajedničkog upravljanja skupinom financijske imovine kao cjelinom (portfeljem) radi ostvarenja određenog poslovnog cilja i definiraju način na koji se očekuje da će financijska imovina generirati novčane tokove, što uključuje:

- politike za upravljanjem i cilj portfelja te provedba tih politika u praksi;
- kako se ocjenjuje uspješnost portfelja te izvještava menadžment Društva;
- rizike koji utječu na uspješnost poslovnog modela (i financijske imovine u okviru tog poslovnog modela) te strategiju upravljanja tim rizicima; i
- učestalost, obujam i vrijeme prodaje u prethodnim razdobljima, razloge za prodaju te očekivanja o budućim aktivnostima prodaje.

Financijska imovina koja se drži radi trgovanja i čija se uspješnost procjenjuje na temelju fer vrijednosti, mjeri se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka jer se ne drži sa svrhom naplate ugovorenih novčanih tokova niti za prikupljanje ugovornih novčanih tokova i za prodaju.

Procjena ugovornih novčanih tokova

Za procjenu jesu li ugovorni novčani tokovi isključivo plaćanje glavnice i kamata (eng. Solely payments of principal and interest – u nastavku SPPI), glavnica se definira kao fer vrijednost financijske imovine prilikom početnog priznavanja. Kamata se definira kao naknada za vremensku vrijednost novca i za kreditni rizik povezan s nepodmirenim iznosom glavnice u određenom vremenskom razdoblju i za ostale osnovne rizike i troškove kreditiranja (npr. rizik likvidnosti i administrativni troškovi) te profitnu maržu.

Prilikom procjene, Društvo razmatra:

- potencijalne događaji koji bi promijenili iznos i vrijeme novčanih tokova;
- uvjete plaćanja i produljenja; i
- značajke koje mijenjaju razmatranje vremenske vrijednosti novca (npr. periodično resetiranje kamatnih stopa).

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)

II) Značajne informacije o računovodstvenim politikama (nastavak)

c) Financijski instrumenti (nastavak)

Klasifikacijske kategorije

Nakon početnog priznavanja, financijska imovina se klasificira kao imovina po amortiziranom trošku, imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI) i imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL).

i) Financijska imovina po amortiziranom trošku

Financijska imovina mjeri se po amortiziranom trošku ako ispunjava oba uvjeta u nastavku te ako nije vrednovana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL):

- svrha poslovnog modela je držanje imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova; i
- ugovorni uvjeti financijske imovine pretpostavljaju novčane tokove koji su isključivo otplata glavnice i kamate (SPPI), na određene datume.

Financijska imovina po amortiziranom trošku uključuje Novac na bankovnim računima i u blagajni, kratkoročne depozite, potraživanja po financijskom i operativnom najmu te ostala potraživanja.

ii) Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Dužnički instrument mjeri se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ako ispunjava oba uvjeta u nastavku te ako nije vrednovana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL):

- svrha poslovnog modela je držanje imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova te prodaja financijske imovine; i
- ugovorni uvjeti financijske imovine pretpostavljaju novčane tokove koji su isključivo otplata glavnice i kamate (SPPI), na određene datume.

Prilikom početnog priznavanja ulaganja u vlasničku instrumente koja se ne drži radi trgovanja, Društvo može neopozivo odlučiti prikazati naknadne promjene fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Ovaj izbor se vrši na temelju pojedinog ulaganja.

Na datum izvještavanja društvo nije imalo financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)

II) Značajne informacije o računovodstvenim politikama (nastavak)

c) *Financijski instrumenti (nastavak)*

Klasifikacijske kategorije (nastavak)

iii) *Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka*

Sva ostala financijska imovina klasificira se kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Dodatno, prilikom početnog priznavanja, Društvo može neopozivo jednokratno reklasificirati financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, iako ispunjava zahtjeve za mjerenje po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, ako se time eliminira ili značajno smanjuje računovodstvena neusklađenost koje bi u suprotnome nastala.

Na datum izvještavanja društvo nije imalo financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

iv) *Financijske obveze*

Društvo sve financijske obveze koje se ne određuju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, vrednuje po amortiziranom trošku što uključuje obveze za kredite, jamstvene depozite i ostale obveze.

Reklasifikacija

Financijska imovina se ne reklasificira nakon početnog priznavanja, osim u razdoblju nakon promijene poslovnog modela za upravljanje financijskom imovinom. Financijske obveze se ne reklasificiraju.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)

II) Značajne informacije o računovodstvenim politikama (nastavak)

c) *Financijski instrumenti (nastavak)*

Modifikacija

Ukoliko se uvjeti financijske imovine modificiraju, Društvo procjenjuje mijenjaju li se značajno novčani tokovi modificirane imovine.

U slučaju kada je modifikacija financijske imovine značajna, smatra se da su ugovorna prava na novčane tokove iz izvornog financijskog sredstva istekla. U tom se slučaju izvorna financijska imovina prestaje priznavati, a nova financijska imovina se priznaje po fer vrijednosti uvećanoj za sve prihvatljive troškove transakcije. Sve naknade primljene kao dio modifikacije obračunavaju se kako slijedi:

- naknade koje se uzimaju u obzir pri utvrđivanju fer vrijednosti nove imovine i naknade koje predstavljaju naknadu prihvatljivih troškova transakcije uključuju se u početno mjerenje imovine; i
- ostale naknade uključuju se u dobit ili gubitak kao dio dobiti ili gubitka od prestanka priznavanja.

U slučaju modificiranja novčanih tokova kada je dužnik u financijskim poteškoćama, uglavnom je cilj izmjene maksimiziranje povrata izvornih ugovornih uvjeta, a ne priznavanje nove imovine sa bitno različitim uvjetima. Ako Društvo planira modificirati financijsku imovinu na način koji bi rezultirao opraštanjem novčanih tokova, prvo razmatra treba li dio imovine otpisati prije promjene (vidi ulomak *Otpisi* na stranici 30). Ovaj pristup utječe na rezultat kvantitativne procjene i u takvim se slučajevima obično ne ispunjavaju kriteriji za prestanak priznavanja.

U slučaju kada modificiranje financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku ili FVOCI ne rezultira prestankom priznavanja financijske imovine, Društvo prvo izračunava bruto knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine koristeći izvornu efektivnu kamatnu stopu sredstva i priznaje nastalo usklađenje kao modifikacijsku dobit ili gubitak u računu dobiti ili gubitka. Za financijsku imovinu s promjenjivom kamatnom stopom, originalna efektivna kamatna stopa koja se koristi za izračun dobitka ili gubitka od modifikacije usklađuje se kako bi odražavala tržišne uvjete u trenutku modifikacije. Svi nastali troškovi ili naknade te primljene naknade uslijed modifikacije prilagođavaju bruto knjigovodstvenu vrijednosti modificirane financijske imovine i amortiziraju se tijekom preostalog vijeka trajanja modificirane financijske imovine.

Ako do takve modifikacije dolazi zbog financijskih poteškoća dužnika, dobit ili gubitak iskazuje se zajedno s gubicima od umanjenja vrijednosti. U drugim slučajevima, iskazuje se kao prihod od kamata izračunat primjenom metode efektivne kamatne stope.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)

II) Značajne informacije o računovodstvenim politikama (nastavak)

c) *Financijski instrumenti (nastavak)*

Modifikacija (nastavak)

Društvo prestaje priznavati financijsku obvezu kada se njezini uvjeti modificiraju i novčani tokovi modificirane obveze značajno se mijenjaju. U tom slučaju, nova financijska obveza koja se temelji na izmijenjenim uvjetima priznaje se po fer vrijednosti. Razlika između knjigovodstvene vrijednosti isknjižene financijske obveze i plaćene naknade priznaje se u računu dobiti i gubitka. Plaćena naknada uključuje prenesenu nefinancijsku imovinu, ako postoji, i preuzimanje obveza, uključujući novu modificiranu financijsku obvezu.

Ako modifikacija financijske obveze ne rezultira prestankom priznavanja, amortizirani trošak obveze preračunava se diskontiranjem modificiranih novčanih tokova po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi, a nastala dobit ili gubitak priznaje se u računu dobiti i gubitka. Za financijske obveze s promjenjivom kamatnom stopom, originalna efektivna kamatna stopa koja se koristi za izračun dobiti ili gubitka od modifikacije usklađuje se kako bi odražavala tržišne uvjete u trenutku modifikacije. Svi nastali troškovi i naknade priznaju se kao usklađenje knjigovodstvene vrijednosti obveze i amortiziraju se tijekom preostalog vijeka trajanja modificirane financijske obveze ponovnim izračunavanjem efektivne kamatne stope obveze.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Društvo priznaje očekivane kreditne gubitke (engl. „expected credit loss“ – dalje u tekstu ECL) za sljedeću financijsku imovinu koja se ne mjeri po FVTPL:

- potraživanja po financijskom i operativnom najmu.

Gubitak od umanjenja vrijednosti se ne priznaje po vlasničkim instrumentima.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)

II) Značajne informacije o računovodstvenim politikama (nastavak)

c) *Financijski instrumenti (nastavak)*

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Dvanaestomjesečni ECL je očekivani gubitak koji proizlazi iz neispunjavanja obveza na financijskom instrumentu u roku od 12 mjeseci nakon datuma izvještavanja. Financijski instrumenti za koje se priznaje dvanaestomjesečni ECL odnosi se na „financijske instrumente Stage-a 1“.

Cjeloživotni ECL-a je očekivani gubitak koji proizlazi iz svih mogućih događaja neispunjavanja obveza tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta. Financijski instrumenti za koje se priznaje ECL, ali koji nisu kreditno umanjeni, nazivaju se „financijski instrumenti Stage-a 2“.

Mjerenje ECL-a

ECL je procjena vjerojatnošću ponderiranih kreditnih gubitaka. Mjere se na sljedeći način:

- financijska imovina koja nije umanjena za kreditne gubitke na datum izvještavanja: sadašnja vrijednost svih razlika u novčanim tokovima (tj. razlika između novčanih tokova u skladu s ugovornim uvjetima i novčanih tokova koje Društvo očekuje prikupiti);
- financijska imovina koja je na datum izvještavanja umanjena za kreditne gubitke: razlika između bruto knjigovodstvene vrijednosti i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova.

Restrukturiranje financijske imovine

Ako se ugovorni uvjeti financijske imovine ponovno pregovaraju ili se modificiraju ili ako se postojeća financijska imovina zamijeni novom zbog financijskih poteškoća dužnika, procjenjuje se treba li financijsku imovinu prestati priznavati te se mjeri ECL kako slijedi:

- Ako restrukturiranje neće rezultirati prestankom priznavanja postojećeg instrumenta, očekivani novčani tokovi koji proizlaze iz modificiranog financijskog instrumenta uključuju se u izračun novčanih tokova iz postojeće imovine;
- Ako očekivano restrukturiranje rezultira prestankom priznavanja postojećeg instrumenta, očekivana fer vrijednost novog sredstva tretira se kao konačni novčani tok iz postojećeg financijskog instrumenta u trenutku prestanka priznavanja. Ovaj iznos uključen je u izračun novčanih tokova iz postojećeg financijskog sredstva koji se diskontira od očekivanog datuma prestanka priznavanja do datuma izvještavanja koristeći izvornu efektivnu kamatnu stopu postojećeg financijskog instrumenta.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)

II) Značajne informacije o računovodstvenim politikama (nastavak)

c) Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Financijska imovina umanjena za kreditne gubitke

Na svaki datum izvještavanja, Društvo procjenjuje je li financijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku, kreditno umanjena (u daljnjem tekstu „Stage 3 financijska imovina“). Financijski instrument je umanjen za kreditne gubitke kada je došlo do jednog ili više događaja koji imaju štetan utjecaj na procijenjene buduće novčane tokove financijske imovine.

Dokaz da je financijska imovina umanjena za kreditne gubitke uključuje sljedeće dostupne podatke:

- značajne financijske poteškoće dužnika ili izdavatelja;
- kršenje ugovora kao što je neispunjenje ili slučaj dospjeća;
- restrukturiranje najma od strane Društva pod uvjetima koje Društvo ne bi razmatralo uobičajenim okolnostima;
- postaje vjerojatno da će komitent ući u stečaj ili drugu financijsku reorganizaciju.

Izloženosti kojima su promijenjeni uvjeti zbog pogoršanja stanja komitenta obično se smatra kreditno umanjenim, osim ako postoje dokazi da je rizik ne zaprimanja ugovornih novčanih tokova značajno smanjen restrukturiranjem i da nema drugih pokazatelja umanjenja vrijednosti.

Prikaz ispravka vrijednosti za ECL u izvještaju o financijskom položaju

Rezervacije za gubitke po ECL-u prikazane su u izvještaju o financijskom položaju kako slijedi:

- financijska imovina mjerena po amortiziranom trošku: kao umanjenje od bruto knjigovodstvene vrijednosti imovine.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)

II) Značajne informacije o računovodstvenim politikama (nastavak)

c) *Financijski instrumenti (nastavak)*

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Otpisi

Financijska imovina otpisuje se (djelomično ili u cijelosti) kada nema razumnog očekivanja povrata financijske imovine u cijelosti ili njenog dijela. To je obično slučaj kada Društvo utvrdi da komitent nema sredstva ili izvore prihoda koji bi mogli generirati dovoljno novčanih tokova za otplatu iznosa koji su predmet otpisa. Ta se procjena provodi na razini pojedinačne imovine.

Izravan otpis potraživanja nastupa ukoliko su ispunjeni sljedeći uvjeti:

- instrumenti osiguranja koja služe za pokriće predmetnog plasmana su u potpunosti iskorišteni, ali je s njima naplaćen samo jedan dio potraživanja te se daljnji novčani priljevi ne očekuju, ili
- oprost cijelog ili dijela duga čime vjerovnik gubi pravo naplate ostatka potraživanja.

d) *Specifični financijski instrumenti*

Oročeni depoziti

Oročeni depoziti kod poslovne banke HPB d.d., klasificiraju se kao kratkoročni depoziti s dospijećem do godine dana, a priznaju se u nominalnom iznosu do ugovorenog dospijeća; s pripisom ugovorene kamate.

Potraživanja od komitenata i ostala potraživanja

Potraživanja od komitenata i ostala potraživanja su prvobitno iskazana po njihovoj fer vrijednosti i naknadno se priznaju po amortiziranom trošku, svedenom na njihovu procijenjenu nadoknadivu vrijednost putem ispravka vrijednosti.

Obveze prema dobavljačima, ostale obveze i jamstveni depoziti komitenata

Obveze prema dobavljačima i ostale obveze priznaju se po amortiziranom trošku.

Jamstveni depoziti komitenata na koje se ne obračunavaju kamate priznaju se po nominalnom iznosu obzirom da dospjevaju na poziv, odnosno u trenutku raskida ili otkupa ugovora.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)

II) Značajne informacije o računovodstvenim politikama (nastavak)

e) Specifični financijski instrumenti (nastavak)

Uzeti kamatonosni zajmovi

Uzeti kamatonosni zajmovi inicijalno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za pripadajuće transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, uzeti kamatonosni zajmovi se iskazuju po amortiziranom trošku i svaka razlika između primitaka (umanjenih za transakcijske troškove) i iznosa koji se plaća po dospelju priznaje se u dobiti ili gubitku tijekom razdoblja trajanja zajma metodom efektivne kamatne stope.

Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju novac i depozite kod banaka s originalnim rokom dospelja do tri mjeseca. Knjigovodstveni iznosi novca i novčanih ekvivalenata općenito su približni njihovim fer vrijednostima.

f) Nekretnine, postrojenja i oprema – u vlasništvu i dani u operativni leasing

Nekretnine, postrojenja i oprema početno se iskazuju po trošku nabave umanjenom za iznos amortizacije i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Trošak nabave obuhvaća nabavnu cijenu i sve troškove izravno povezane s dovođenjem sredstva u radno stanje za namjeravanu uporabu.

Troškovi tekućeg održavanja i popravaka, zamjene te investicijskog održavanja manjeg obima priznaju se kao rashod kad su nastali. Troškovi značajnih investicijskih održavanja i zamjene se kapitaliziraju. Dobici i gubici temeljem rashodovanja ili otuđenja postrojenja i opreme iskazuju se u računu dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su nastali.

Na svaki datum bilance, Društvo preispituje knjigovodstvene iznose nekretnina, postrojenja i opreme, da bi utvrdilo postoje li naznake da je došlo do gubitka uslijed umanjenja vrijednosti navedene imovine.

Amortizacija se uključuje u račun dobiti i gubitka prema linearnoj metodi sukladno trajanju leasing ugovora.

Zemljišta i imovina u pripremi se ne amortizira.

Prosječno trajanje operativnih najмова u 2024. godini je kako slijedi:

Motorna vozila u operativnom najmu amortiziraju se linearnom metodom putem procijenjenog troška imovine i procijenjenog nadoknadivog iznosa. Očekivani vijek trajanja je trajanje svakog ugovora o operativnom najmu.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)

II) Značajne informacije o računovodstvenim politikama (nastavak)

f) *Nekretnine, postrojenja i oprema – u vlasništvu i dani u operativni leasing (nastavak)*

Prosječni procijenjeni korisni vijek trajanja imovine u korištenju Društva je kako slijedi:

Računalna oprema (hardware)	3 godine
Mobilni telefoni	3 godine
Uredski namještaj	6,7 godina
Uredska oprema	6,7 godina
Ostala oprema	6,7 godina
Motorna vozila	5 godina

Amortizacija se obračunava od prvog dana sljedećeg mjeseca nakon mjeseca u kojem je sredstvo stavljeno u uporabu. Imovina koja se drži pod operativnim najmom amortizira se tijekom trajanja predmetnog najma.

g) *Nematerijalna imovina*

Nematerijalna imovina iskazana je na osnovu povijesnog troška, umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Amortizacija nematerijalne imovine prikazana je u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti i obračunata po linearnoj metodi sa svrhom potpune amortizacije određenog sredstva tijekom njegovog procijenjenog vijeka trajanja. Prosječni procijenjeni korisni vijek trajanja nematerijalne imovine je kako slijedi:

Software licenca (ERP Core system)	5 godina
Software licenca (ostale licence)	3 godina

Naknadni izdatak koji se odnosi na već priznati predmet nematerijalne imovine, kapitalizira se samo u slučaju kada dolazi do povećanja budućih ekonomskih koristi koje će dotjecati u Društvo. Svaki drugi naknadni izdatak priznaje se kao rashod u razdoblju u kojem nastaje.

Trošak redovnog održavanja izravno tereti dobit iz poslovanja. U iznimnim slučajevima, trošak održavanja se kapitalizira, ako održavanje rezultira povećanjem kapaciteta ili značajnim poboljšanjem određene imovine.

Na svaki datum bilance, Društvo preispituje knjigovodstvene iznose nematerijalne imovine, da bi utvrdilo postoje li naznake da je došlo do gubitka uslijed umanjenja vrijednosti navedene imovine.

Nematerijalna imovina odnosi se na software.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)

II) Značajne informacije o računovodstvenim politikama (nastavak)

h) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Knjigovodstvena vrijednost imovine Društva, pregledava se na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdilo postoje li indikacije o umanjenju vrijednosti. Ukoliko takve indikacije postoje, procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine. Nadoknadivi iznos opreme i nematerijalne imovine veći je iznos uspoređujući fer vrijednost imovine umanjene za troškove prodaje i vrijednost u upotrebi. Pri procjeni vrijednosti u upotrebi diskontiraju se procijenjeni budući novčani tokovi na njihovu sadašnju vrijednost koristeći diskontnu stopu prije poreza koja odražava tekuće tržišne procjene vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za imovinu ili profitne centre koje stvaraju novac.

Za imovinu koja ne generira dovoljne neovisne novčane tokove, nadoknadivi iznos se određuje u sklopu skupine kojoj ta imovina pripada.

Ako je nadoknadivi iznos nekog sredstva (ili jedinice koja stvara novac) procijenjen na iznos niži od knjigovodstvenog, knjigovodstveni iznos toga sredstva (jedinice koja stvara novac) umanjuje se do nadoknadivog iznosa. Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje ako je došlo do promjene u procjenama korištenim za određivanje nadoknadivog iznosa, ali najviše do knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da gubici od umanjenja vrijednosti nisu priznati.

i) Rezervacije

Rezervacije se priznaju kad Društvo ima sadašnju zakonsku ili ugovornu obvezu kao posljedicu prošlog događaja, i kad je vjerojatno da će biti potreban odljev sredstava koja sadrže ekonomske koristi radi podmirivanja obveze, a pouzdana procjena iznosa obveze može se odrediti ili kako se nalaže po zakonu. Rezervacije za obveze i troškove određuju se na razini koju Uprava Društva smatra dovoljnom za pokrivanje nastalih gubitaka. Uprava određuje dostatnost rezerviranja temeljem uvida u pojedine stavke, tekuće gospodarske uvjete, obilježja rizika pojedinih kategorija transakcija, kao i druge relevantne čimbenike.

Rezervacije se otpuštaju samo za one troškove za koje je rezervacija izvorno priznata. Ako više ne postoji vjerojatnost odljeva ekonomskih koristi za namiru obveza, rezervacija se otpušta.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)

II) Značajne informacije o računovodstvenim politikama (nastavak)

j) Primanja zaposlenih

Definirani mirovinski doprinosi

Društvo uplaćuje doprinose u planirana osiguranja prema obveznoj ugovornoj osnovi. Društvo nema drugih obveza plaćanja nakon uplate doprinosa. Doprinosi se priznaju kao troškovi zaposlenih po nastanku.

Kratkoročne naknade

Kratkoročne obveze za naknade zaposlenicima priznaju se na nediskontiranoj osnovi i terete dobit ili gubitak u razdoblju nastanka.

k) Porez na dobit

Društvo obračunava porez na dobit u skladu s hrvatskim zakonom. Porez na dobit obračunat na rezultat godine sastoji se od tekućeg i odgođenog poreza. Porez na dobit priznaje se u dobiti ili gubitku s izuzetkom poreza na dobit koji se odnosi na stavke priznate izravno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, kada se porez na dobit priznaje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Tekući porez predstavlja procijenjenu poreznu obvezu obračunatu na oporezivi iznos dobiti za godinu sukladno poreznim stopama važećim na datum izvještavanja te svim korekcijama iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja.

Odgođeni se porez obračunava metodom bilančne obveze. Odgođeni porez na dobit odražava neto porezni efekt privremenih razlika između knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza za potrebe financijskog izvještavanja i vrijednosti korištenih za potrebe utvrđivanja poreza na dobit. Odgođena porezna imovina i obveze izračunavaju se koristeći porezne stope za koje se očekuje da će se primjenjivati na oporezivu dobit u godinama u kojima se očekuje naplata ili podmirenje privremenih razlika ili na temelju poreznih stopa na datum izvještavanja. Izračunavanje odgođene porezne obveze i odgođene porezne imovine odražava porezne efekte koji će nastati, iz načina na koji Društvo, na datum izvještavanja, odabere naplatiti ili podmiriti knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza.

Odgođena porezna imovina i obveze nisu diskontirane i klasificirane su kao dugotrajna imovina i/ili obveze u izvještaju o financijskom položaju. Odgođena porezna imovina se priznaje kada je vjerojatno da će postojati dostatna oporeziva dobit za koju se odgođena porezna imovina može iskoristiti. Na svaki datum izvještavanja, Društvo ponovo procjenjuje nepriznatu odgođenu poreznu imovinu i knjigovodstveni iznos priznate odgođene porezne imovine.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)

II) Značajne informacije o računovodstvenim politikama (nastavak)

l) Zalihe

Zalihe su prikazane po trošku ili neto nadoknadivoj vrijednosti, ovisno o tome što je manje. Neto nadoknadiva vrijednost je procijenjena prodajna cijena u uobičajenoj poslovnoj okolini, umanjena za troškova same prodaje. Zaliha mjerena po neto utrživoj vrijednosti temelji se na procjeni tržišne vrijednosti.

Društvo prati postignute prodajne cijene slične imovine i vrijeme koje je ta imovina bila raspoloživa za prodaju. Imovina u leasingu se transferira u zalihe nakon raskida ugovora o leasingu i oduzimanja imovine koja je bila predmetom leasinga.

Kod financijskog leasinga Društvo prestaje priznavati nedospjela potraživanja po osnovi financijskog leasinga i umjesto toga priznaje oduzetu imovinu kao zalihu po neto utrživoj vrijednosti (ukoliko ista ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost nedospjelih potraživanja po financijskom leasingu). Smanjenje knjigovodstvene vrijednosti potraživanja na neto utrživu vrijednost zaliha priznaje se kao otpis zaliha. Ukoliko je procijenjena neto utrživa vrijednost veća od knjigovodstvene vrijednosti nedospjelog potraživanja po financijskom leasingu, zaliha je priznata po knjigovodstvenoj vrijednosti tih potraživanja.

Ukoliko se raskine ugovor o operativnom leasingu, Društvo će prikazati oduzetu imovinu kao zalihu po procijenjenoj neto utrživoj vrijednosti (ukoliko ista ne nadilazi neto knjigovodstvenu vrijednost oduzetog osnovnog sredstva) uz usklađenje kako bi umanjili knjigovodstvenu vrijednost na neto nadoknadivu vrijednost također priznato kao otpis.

m) Najmovi (Leasing)

Financijski leasing

Leasing kod kojeg Društvo kao davatelj leasinga prenosi sve rizike i koristi vezane uz vlasništvo te imovine primatelju leasinga klasificiraju se kao financijski leasing. Priznaje se potraživanje u iznosu koji odgovara sadašnjoj vrijednosti minimalnih plaćanja leasinga. Razlika između ukupnog potraživanja i sadašnje vrijednosti potraživanja predstavlja nezarađeni financijski prihod koji se priznaje kroz razdoblje leasinga metodom efektivne kamatne stope. Izravni početni troškovi nastali za vrijeme pregovaranja i dogovaranja financijskog leasinga Društvo uključuje u početno mjerenje potraživanja financijskog leasinga.

Operativni leasing

Leasing kod kojeg Društvo kao davatelj leasinga suštinski zadržava sve rizike i koristi vezane uz vlasništvo te imovine klasificira se kao operativni leasing. Imovina dana u operativni leasing uključuje se u imovinu u operativnom leasingu po trošku nabave, neto od akumulirane amortizacije i umanjenja vrijednosti. Prihod od leasinga iz operativnog leasinga priznaje se ravnomjerno u prihod na temelju linearne metode tijekom razdoblja leasinga. Početni troškovi koji su nastali ugovaranjem i aktiviranjem operativnog leasinga dodaju se na knjigovodstveni iznos iznajmljene imovine i priznaju se kao rashod tijekom razdoblja leasinga na istoj osnovi kao i prihod od leasinga.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)

II) Značajne informacije o računovodstvenim politikama (nastavak)

Društvo kao najmoprimac

Prilikom sklapanja ugovora, Društvo procjenjuje je li ugovor, ili sadrži najam. Ugovor je, ili sadrži, najam ako ugovor prenosi pravo kontrole korištenja identificirane imovine na određeno vremensko razdoblje u zamjenu za naknadu. Za procjenu da li ugovor predviđa pravo kontrole korištenja identificirane imovine, Društvo koristi definiciju najma iz MSFI 16. Pri početku ili preinaci ugovora koji sadrži dio s najmom, Društvo alocira ugovorna plaćanja za svaki dio najma na osnovi njegove relativne samostalne cijene.

Imovina s pravom korištenja

Društvo priznaje imovinu s pravom korištenja i obveza najma na datum početka najma. Imovina s pravom korištenja početno se mjeri po trošku, koji obuhvaća početni iznos obveze najma prilagođen za sve plaćanja najma na ili prije početnog datuma, uvećan za sve početne izravne troškove i procjenu troškova demontaže i uklanjanja bilo kakvih poboljšanja u poslovnica ili uredima.

Imovina s pravom korištenja naknadno se amortizira primjenom linearne metode od datuma početka do kraja razdoblja najma. Pored toga, imovina s pravom korištenja periodično se umanjuje za gubitke od umanjenja vrijednosti, ako postoje, i prilagođava se mjerenjem prema stvarnoj obvezi najma.

Obveze s osnove najma

Obveza najma prvotno se mjeri trenutnom vrijednošću budućih plaćanja najma koja se ne isplaćuju na datum početka, diskontira se korištenjem kamatne stope koja je implicitna u najmu ili, ako se ta stopa ne može lako odrediti, utvrđenom inkrementalnom stopom Društva. Općenito, Društvo koristi inkrementalnu stopu zaduživanja na tržištu za slične proizvode kao diskontnu stopu tamo gdje to nije moguće iz ugovora utvrditi.

Plaćanja najmova uključena u mjerenje obveze za najam uključuju slijedeće:

- fiksna plaćanja, uključujući suštinski fiksna plaćanja;
- promjenjiva plaćanja po najmu, koja ovise o indeksu ili stopi, a koja se mjere uporabom indeksa ili stope na datum početka najama.

Obveza najma mjeri se po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamate.

Društvo prikazuje imovinu s pravom korištenja u 'ostaloj i nematerijalnoj imovini', a obveze najma u 'ostalim obvezama' u izvještaju o financijskom položaju.

Kratkoročni najmovi i najmovi male vrijednosti

Društvo je odlučilo da ne priznaje imovinu s pravom korištenja i obvezu najma za kratkoročne najmove.

Društvo priznaje plaćanje najma povezano s tim najmovima kao rashod linearno tijekom trajanja najma.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)

II) Značajne informacije o računovodstvenim politikama (nastavak)

n) Upisani kapital

Upisani kapital je izražen u kunama po nominalnoj vrijednosti.

o) Mjerenje fer vrijednosti

Društvo primjenjuje MSFI 13: Mjerenje fer vrijednosti koji postavlja jedinstveni okvir za mjerenja i objave o fer vrijednosti kada takva mjerenja zahtijevaju ili dozvoljavaju ostali MSFI-evi. MSFI 13 ujedinjuje definiciju fer vrijednosti kao cijenu koja bi se primila prilikom prodaje sredstva ili platila prilikom prijenosa obveze u uobičajenoj transakciji između sudionika na tržištu na dan mjerenja. MSFI 13 zamjenjuje i proširuje zahtjeve za objavama vezanim za mjerenje fer vrijednosti ostalih MSFI-eva.

Fer vrijednost novca i novčanih ekvivalenata, depozita kod banaka i ostalih obveza se ne razlikuju značajno od knjigovodstvenih vrijednosti ove imovine zbog kratkoročne prirode navedenih financijskih instrumenata.

Fer vrijednost potraživanja po osnovi financijskih najмова, umanjenih za nezarađene buduće prihode, izračunava se na temelju diskontiranih očekivanih budućih novčanih priljeva uz pretežito tržišne kamatne stope, uz pretpostavku da će iznosi biti otplaćivani u skladu s ugovorenim dospjećima.

Za primljene kredite Društva, knjigovodstvena vrijednost zajmova je približna ugovorenim fer vrijednostima.

Fer vrijednost financijskih instrumenata kojima se ne trguje na aktivnom tržištu utvrđuje se korištenjem tehnika procjene. Te tehnike procjene zahtijevaju maksimalno korištenje vidljivih tržišnih podataka gdje je to moguće, a oslanjaju se što je manje moguće na procjene specifične za pojedini subjekt. Ukoliko su sve značajnije ulazne varijable potrebne za fer vrednovanje vidljive, procjena fer vrijednosti se kategorizira kao razina 2.

Ako se jedna ili više značajnih ulaznih varijabli ne temelji na vidljivim tržišnim podacima, procjena fer vrijednosti kategorizira se kao razina 3.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE

Kao što je opisano u Bilješci 2, priprema financijskih izvještaja zahtijeva od menadžmenta izradu procjena i prosudbi. Ključna područja koja uključuju viši stupanj prosudbe ili u kojima su pretpostavke i procjene značajne za financijske izvještaje navedena su u nastavku.

Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka financijske imovine mjerenih po amortiziranom trošku, uključujući potraživanja iz operativnog i financijskog najma

Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku područje je koje zahtijeva složene modele i značajne procjene budućih ekonomskih uvjeta i kreditnog ponašanja klijenata (npr. vjerojatnost neispunjenja obveza i nastali gubici).

Brojne značajne prosudbe također su potrebne pri primjeni računovodstvenih zahtjeva za mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka (ECL), kao što su

- utvrđivanje kriterija za mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka;
- odabir odgovarajućih modela i procjena za mjerenje ECL-a;
- određivanje skupine slične financijske imovine za potrebe mjerenja ECL-a.

Objašnjenje procjena i tehnika vrednovanja korištenih u mjerenju ECL-a detaljnije je opisano u Bilješci 22 Upravljanje rizicima (Kreditni rizik).

Umanjenje vrijednosti potraživanja

Jednom mjesečno, prije provođenja redovnih umanjavanja vrijednosti potraživanja i pripreme izvješća, Društvo pregledava otvorena potraživanja (uključujući potraživanja iz financijskog i operativnog najma) kako bi utvrdilo moguću potrebu za umanjavanjem njihove vrijednosti. Pri određivanju treba li priznati gubitak od umanjavanja vrijednosti u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, Društvo donosi prosudbe o tome postoje li uočljivi podaci koji ukazuju na mjerljivo smanjenje procijenjenih budućih novčanih tokova iz portfelja potraživanja prije nego što se to smanjenje može povezati s pojedinačnim potraživanjem unutar tog portfelja. Ti dokazi mogu uključivati uočljive podatke koji ukazuju na nepovoljnu promjenu u statusu plaćanja dužnika u grupi ili nacionalne ili lokalne gospodarske uvjete koji koreliraju s parametrima relevantnima za imovinu u toj skupini.

Uprava provodi procjene na temelju gubitaka na imovini sa sličnim kreditnim rizikom u prethodnim razdobljima te objektivnih dokaza smanjenja vrijednosti koji su slični planiranju budućih novčanih tokova. Metode i pretpostavke korištene u procjeni iznosa i vremena novčanih tokova redovito se ponovno procjenjuju kako bi se smanjila razlika između procijenjenih i stvarnih gubitaka.

Klasifikacija najma

Društvo djeluje kao najmodavac u operativnim i financijskim najmovima. Kada Društvo kao najmodavac prenese gotovo sve rizike i koristi povezane s vlasništvom na najmoprimca, najam se klasificira kao financijski najam. Najmovi u kojima Društvo kao najmodavac zadržava gotovo sve rizike i koristi povezane s vlasništvom uključuju se u materijalnu i nematerijalnu imovinu (imovina u operativnom najmu) po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Pri određivanju radi li se o operativnom ili financijskom najmu, Društvo uzima u obzir zahtjeve IFRS 16 „Najmovi“.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE (nastavak)

Imovina u operativnom leasingu (uključujući i rezidualnu vrijednost)

Društvo pregledava imovinu u operativnom leasingu na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdilo postoje li indikacije o umanjenju vrijednosti. Ukoliko takve indikacije postoje, procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine. Nadoknadivi iznos imovine u operativnom leasingu veći je iznos uspoređujući fer vrijednost imovine umanjene za troškove prodaje i vrijednost u upotrebi. Pri procjeni vrijednosti u upotrebi diskontiraju se procijenjeni budući novčani tokovi na njihovu sadašnju vrijednost koristeći diskontnu stopu prije poreza koja odražava tekuće tržišne procjene vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za imovinu ili jedinice koje stvaraju novac.

4. PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI

	2025.	2024.
	'000 EUR	'000 EUR
Financijski leasing	3.640	2.331
Ostali prihodi	4	4
Prihod od naknada	195	136
	3.838	2.472

Prihodi od naknada ugovoreni su i uključeni u izračun efektivne kamatne stope koja predstavlja prihod od kamata.

5. RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

	2025.	2024.
	'000 EUR	'000 EUR
Uzeti kamatonosni zajmovi	(2.026)	(1.542)
	(2.026)	(1.542)

6. NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2025.	2024.
	'000 EUR	'000 EUR
Prihod od naknada i provizija	69	23
Rashod od naknada i provizija	(12)	(5)
	57	18

Prihodi od naknada i provizija za ostale usluge leasing društva (prijevremeni raskid, prefakturiranje, reprogram i slične naknade) sukladno javno dostupnom Cjeniku.

7. PRIHODI PO OSNOVI OPERATIVNOG LEASINGA I OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	2025.	2024.
	'000 EUR	'000 EUR
a) Prihodi po osnovi operativnog leasinga	2.001	1.555
b) Ostali poslovni prihodi	75	58
	2.076	1.613

8. TROŠKOVI POSLOVANJA

	2025.	2024.
	'000 EUR	'000 EUR
Troškovi zaposlenih	(963)	(823)
Troškovi materijala i usluga	(175)	(126)
Troškovi reprezentacije	(6)	(9)
Troškovi savjetodavnih i intelektualnih usluga	(112)	(90)
Trošak najma	(15)	(14)
Troškovi posredovanja (dobavljači objekata leasinga)	(207)	(149)
Troškovi usluga (uključenih u financiranje)	(235)	(185)
Troškovi skladištenja (objekata leasinga)	(50)	(45)
Ostali troškovi	(64)	(49)
	(1.827)	(1.491)

Ostali troškovi sadrže bankovne troškove, ostale poreze i doprinose, troškove pretplate, članarine i drugo.

Naknada za eksternu reviziju za 2025. godinu iznosi 32 tisuća eura (2024.: 29 tisuće eura).

8. TROŠKOVI POSLOVANJA (nastavak)

Troškovi osoblja:

	2025.	2024.
	'000 EUR	'000 EUR
Neto plaće	(413)	(366)
Porezi i doprinosi na plaće	(278)	(245)
Ostalo	(272)	(212)
	(963)	(823)

Troškovi osoblja uključuju 122 tisuća eura doprinosa za mirovinsko osiguranje s propisanim iznosom doprinosa plaćenih ili plativih u mirovinske fondove (2024.: 105 tisuća eura). Doprinosi se izračunavaju kao postotak bruto plaća zaposlenika. Na dan 31. prosinca 2025. godine Društvo je imalo 15 zaposlenih (2024.: 14 zaposlenih).

9. AMORTIZACIJA

	2025.	2024.
	'000 EUR	'000 EUR
Amortizacija imovine u operativnom leasingu (bilješka 16)	(1.207)	(925)
Amortizacija ostale imovine (bilješka 17)	(34)	(26)
Amortizacija nematerijalne imovine (bilješka 17)	(75)	(56)
	(1.316)	(1.007)

10. NETO UMANJENJE VRIJEDNOSTI

	2025.	2024.
	'000 EUR	'000 EUR
Neto trošak umanjenja vrijednosti - operativni leasing (bilješka 13)	-	(17)
Neto trošak umanjenja vrijednosti - financijski leasing (bilješka 14)	(169)	(44)
	(169)	(61)

11. POREZ NA DOBIT**a) Porez na dobit priznat u dobiti ili gubitku**

	2025.	2024.
	'000 EUR	'000 EUR
Trošak tekućeg poreza na dobit	(229)	(31)
Prihod odgođenog poreza	44	40
Porez na dobit	(185)	9

b) Usklada poreza na dobit

	2025.	2024.
	'000 EUR	'000 EUR
Dobit/Gubitak prije poreza	859	188
Prenosivi porezni gubitak 18%	(155)	(34)
Porezno nepriznati troškovi	(159)	(103)
Neoporezivi dobiti	85	51
Preneseni porezni gubici koji se ne priznaju kao odgođena porezna imovina	44	94
Porez na dobit 18%	(185)	9
Efektivna porezna stopa	22%	-5%

U 2024. godini Društvo je ostvarilo poreznu dobit i iskoristilo u cijelosti pravo prijenosa poreznih gubitaka iz prethodnih godina (2022.) u iznosu od 301 tisuću eura te nije preostalo poreznih gubitaka za prijenos.

c) Odgođena porezna imovina

Sažetak priznatog odgođenog poreza i kretanja privremenih razlika po pojedinačnim stavkama prikazan je u nastavku:

	2025.	2024.
	'000 EUR	'000 EUR
Odgođeni porezi na početku razdoblja	127	87
Iskorišten tijekom godine	(49)	(31)
Priznavanje nove odgođene porezne imovine	93	71
Odgođena porezna imovina na kraju razdoblja	171	127

12. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

Novac na bankovnim računima i u blagajni odgovara iznosu Novca i novčanih ekvivalenata u Izvještaju o novčanom toku.

a) Novac na bankovnim računima i u blagajni

	31. prosinca 2025. '000 EUR	31. prosinca 2024. '000 EUR
Novac na računu u domaćoj valuti	29	7
	29	7

Novac na računu u domaćoj valuti položen je u banku s rejtingom BBB+ (2024: BBB+).

13. POTRAŽIVANJA IZ OPERATIVNOG LEASINGA

	31. prosinca 2025.	31. prosinca 2024.
	'000 EUR	'000 EUR
Potraživanja iz operativnog leasinga	150	125
Manje: umanjenje vrijednosti	(17)	(17)
	133	108

Kretanje očekivanih kreditnih gubitaka:

	31. prosinca 2025.	31. prosinca 2024.
	'000 EUR	'000 EUR
Na dan 1. siječnja	(17)	-
Neto trošak za godinu (bilješka 10)	-	(17)
Otpis	-	-
Na dan 31. prosinca	(17)	(17)

Potraživanja po operativnom leasingu prate se po grupama dospjeća kako je prikazano:

	31. prosinca 2025.	31. prosinca 2024.
	'000 EUR	'000 EUR
Potraživanja iz operativnog leasinga		
Dospjelo 30 dana i manje (uključuje nedospjelo)	133	107
Dospjelo 31 - 60 dana	-	1
Dospjelo 61 - 90 dana	-	-
Dospjelo 91 - 120 dana	-	-
Dospjelo 121 - 180 dana	-	-
Dospjelo preko 181 dana	17	17
Ukupno potraživanja	150	125
Manje: umanjenje vrijednosti	(17)	(17)
Neto potraživanja iz operativnog leasinga	133	108

Određeni usporedni iznosi su reklasificirani, kako je to detaljnije opisano u Bilješci 14 - Reklasifikacija usporednih informacija.

14. POTRAŽIVANJA IZ FINACIJSKOG LEASINGA, NETO OD NEZARAĐENOG BUDUĆEG PRIHODA

	31. prosinca 2025.	31. prosinca 2024.
	'000 EUR	'000 EUR
Bruto ulaganje u financijski leasing	71.630	51.354
Umanjeno za: Nezarađeni financijski prihod	(8.953)	(6.716)
Neto sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja leasinga	62.677	44.637
Manje: umanjenje vrijednosti	(321)	(152)
Neto potraživanja iz financijskog leasinga	62.357	44.485

Buduća minimalna plaćanja iz ugovora o financijskom leasingu zajedno sa sadašnjom vrijednošću neto minimalnih plaćanja leasinga su:

	Minimalna plaćanja	Sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja	Minimalna plaćanja	Sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja
	2025	2025	2024	2024
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Do godine dana	23.583	20.123	17.277	14.621
Od jedne do pet godina	45.959	40.572	32.125	28.160
Više od pet godina	2.088	1.982	1.951	1.857
Ukupna minimalna plaćanja leasing	71.630	62.677	51.354	44.637
Nezarađeni financijski prihod	(8.953)	-	(6.716)	-
Manje: umanjenje vrijednosti	(321)	(321)	(152)	(152)
Neto potraživanja iz financijskog leasinga	62.357	62.357	44.485	44.485

Kretanje očekivanih kreditnih gubitaka potraživanja od financijskog najma su kako slijedi:

	2025.	2024.
	'000 EUR	'000 EUR
Na dan 1. siječnja	152	108
Neto povećanje za godinu (bilješka 10)	169	44
Otpis	-	-
Na dan 31. prosinca	321	152

14. POTRAŽIVANJA IZ FINACIJSKOG LEASINGA, NETO OD NEZARAĐENOG BUDUĆEG PRIHODA (NASTAVAK)

'000 EUR	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	19.671	-	-	19.671
Ukupno na dan 1. siječnja 2024.				
Prijenos u razinu 1	24.859	-	-	24.859
Prijenos u razinu 2	(210)	210	-	-
Potraživanje na dan 31. prosinac 2024.	44.320	210	-	44.529
<i>Neto povećanje/(smanjenje) umanjenja vrijednosti plasmana</i>	(34)	(10)	-	(44)
Ukupno na dan 31. prosinca 2024.	44.286	199	-	44.485

'000 EUR	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	44.286	199	-	44.485
Ukupno na dan 1. siječnja 2025.				
Prijenos u razinu 1	18.157	(116)	-	18.041
Prijenos u razinu 2	(318)	318	-	-
Potraživanje na dan 31. prosinac 2025.	62.125	401	-	62.526
<i>Neto povećanje/(smanjenje) umanjenja vrijednosti plasmana</i>	(157)	(12)	-	(169)
Ukupno na dan 31. prosinca 2025.	61.967	389	-	62.357

U 2025. i 2024. godini nije bilo otpisa.

Potraživanja iz financijskog leasinga prate se po grupama dospjeća kako je prikazano:

	31. prosinca 2025.	31. prosinca 2024.
	'000 EUR	'000 EUR
Potraživanja iz financijskog leasinga		
Dospjelo 30 dana i manje (uključuje zaračunato nedospjelo)	1.607	788
Dospjelo 31 - 60 dana	38	10
Dospjelo 61 - 90 dana	13	2
Dospjelo 91 - 120 dana	-	-
Dospjelo 121 - 180 dana	-	-
Dospjelo preko 181 dan	-	-
Ukupno dospjela potraživanja	1.658	800
Nedospjela potraživanja	61.020	43.837
Neto sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja leasinga	62.678	44.637
Manje: očekivani kreditni gubici	(321)	(152)
Neto potraživanja iz financijskog leasinga	62.357	44.485

14. POTRAŽIVANJA IZ FINACIJSKOG LEASINGA, NETO OD NEZARAĐENOG BUDUĆEG PRIHODA (NASTAVAK)

Reklasifikacija usporednih informacija

Priroda reklasifikacije

Tijekom izvještajnog razdoblja Društvo je revidiralo prikaz određenih stavki unutar potraživanja iz financijskog leasinga i potraživanja iz operativnog leasinga u izvještaju o financijskom položaju.

U prethodnim razdobljima potraživanja od leasinga uključivala su:

- potraživanja koja proizlaze iz ugovora o financijskom i operativnom leasingu, i
- potraživanja koja se odnose na poseban porez na motorna vozila (PPMV) koji se zaračunava korisnicima leasinga i naplaćuje od njih.

Radi povećanja jasnoće prikaza, potraživanja vezana uz poseban porez na motorna vozila (PPMV) sada se prikazuju odvojeno od potraživanja iz leasinga i uključuju se u Ostala potraživanja.

Razlog reklasifikacije

Reklasifikacija je provedena kako bi se povećala relevantnost i jasnoća izvještaja o financijskom položaju te osiguralo da potraživanja iz leasinga odražavaju isključivo iznose koji izravno proizlaze iz ugovora o financijskom i operativnom leasingu, dok se iznosi prikupljeni u ime poreznih tijela prikazuju zasebno.

Ova promjena predstavlja reklasifikaciju unutar izvještaja o financijskom položaju i ne predstavlja promjenu računovodstvene politike niti ispravak pogreške.

Utjecaj na financijske izvještaje

Reklasifikacija utječe isključivo na prikaz imovine u izvještaju o financijskom položaju te nema utjecaj na ukupnu imovinu, dobit ili gubitak, kapital niti novčane tokove, kako za tekuće tako i za usporedno razdoblje.

Iznosi reklasificirani na dan 31. prosinca 2024. su sljedeći:

	Prethodno prezentirano EUR'000	Reklasifikacija EUR'000	Prepravljen iznos EUR'000
Dugotrajna imovina			
Potraživanja iz financijskog leasinga	30.773	(756)	30.017
Ostala potraživanja (PPMV)	436	756	1.192
Ukupno dugotrajna imovina	39.484	-	39.484
Kratkotrajna imovina			
Potraživanja iz financijskog leasinga	14.848	(379)	14.469
Potraživanja iz operativnog leasinga	112	(4)	108
Ostala potraživanja (PPMV)	468	383	851
Ukupno kratkotrajna imovina	15.451	-	15.451
UKUPNO IMOVINA	54.935	-	54.935

Izjava o usklađenosti

Ova reklasifikacija provedena je u skladu s MRS-om 1 – Prezentacija financijskih izvještaja.

15. OSTALA POTRAŽIVANJA

	31. prosinca 2025. EUR '000	31. prosinca 2024. EUR '000
Dugotrajna		
Potraživanje od najmoprimaca za posebni porez na motorna vozila	1.329	899
Troškovi budućeg razdoblja i obračunate kamate	375	293
Ostala dugotrajna imovina ukupno	1.704	1.192
Kratkotrajna		
Potraživanja od osiguranja	48	24
Troškovi budućeg razdoblja i obračunate kamate	455	379
Potraživanje od najmoprimaca za posebni porez na motorna vozila	667	445
Ostala kratkotrajna potraživanja	8	4
Ostala kratkotrajna imovina ukupno	1.177	852
Ostala imovina ukupno	2.881	2.044

Troškovi budućeg razdoblja sastoje se od razgraničenih troškova najma u iznosu 540 tisuća eura (2024: 410 tisuća eura) i ostalih troškova budućeg razdoblja u iznosu 90 tisuća eura (2024.: 47 tisuća eura).

Usporedni iznosi su reklasificirani slijedom zasebnog prikaza potraživanja koja se odnose na poseban porez na motorna vozila (PPMV). Vidjeti Bilješku 14 – Reklasifikacija usporednih informacija.

16. IMOVINA U OPERATIVNOM LEASINGU

2024.	Vozila '000 EUR	Ukupno '000 EUR
Nabavna vrijednost		
Stanje 1. siječnja 2024.	6.068	6.068
Novonabavljeno	3.589	3.589
Otuđenja, prodaja i otpisi	597	597
Stanje 31. prosinca 2024.	9.060	9.060
Akumulirana amortizacija		
Stanje 1. siječnja 2024.	439	439
Amortizacija za godinu	925	925
Otuđenja, prodaja i otpisi	72	72
Stanje 31. prosinca 2024.	1.292	1.292
Neto knjigovodstvena vrijednost		
Stanje 1. siječnja 2024.	5.628	5.628
Stanje 31. prosinca 2024.	7.768	7.768

16. IMOVINA U OPERATIVNOM LEASINGU (NASTAVAK)

2025	Vozila	Ukupno
	'000 EUR	'000 EUR
Nabavna vrijednost		
Stanje 1. siječnja 2025.	9.060	9.060
Novonabavljeno	3.159	3.159
Otuđenja, prodaja i otpisi	712	712
Stanje 31. prosinca 2025.	11.506	11.506
Akumulirana amortizacija		
Stanje 1. siječnja 2025.	1.292	1.292
Amortizacija za godinu	1.207	1.207
Otuđenja, prodaja i otpisi	157	157
Stanje 31. prosinca 2025.	2.341	2.341
Neto knjigovodstvena vrijednost		
Stanje 1. siječnja 2025.	7.768	7.768
Stanje 31. prosinca 2025.	9.164	9.164

Društvo se bavi operativnim leasingom vozila.

Buduća minimalna potraživanja po ugovorima o operativnom leasingu na dan 31. prosinca su sljedeća:

	31. prosinca 2025.	31. prosinca 2024.
	'000 EUR	'000 EUR
Do godine dana	1.887	1.608
Od jedne do pet godina	3.652	3.575
Više od pet godina	22	23
	5.561	5.207

Bruto ulaganja u operativni leasing odnose se na ugovoreni prema otplatnim planovima ugovora o leasingu.

17. OSTALA OPREMA I NEMATERIJALNA IMOVINA

	Namještaj, oprema i vozila '000 EUR	Pravo korištenja '000 EUR	Software '000 EUR	Imovina u pripremi '000 EUR	Ukupno '000 EUR
Nabavna vrijednost					
Stanje 1. siječnja 2024.	47	101	264	-	412
Novonabavljeno	62	2	66	-	131
Otuđenja, prodaja, otpisi	2	-	-	-	2
Stanje 31. prosinca 2024.	108	103	331	-	542
Akumulirana amortizacija					
Stanje 1. siječnja 2024.	13	18	50	-	81
Amortizacija za godinu	16	10	56	-	82
Otuđenja, prodaja, otpisi	2	-	-	-	2
Stanje 31. prosinca 2024.	28	28	105	-	161
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje 1. siječnja 2024	34	83	215	-	331
Stanje 31. prosinca 2024.	80	75	225	-	380

	Namještaj, oprema i vozila '000 EUR	Pravo korištenja '000 EUR	Software '000 EUR	Imovina u pripremi '000 EUR	Ukupno '000 EUR
Nabavna vrijednost					
Stanje 1. siječnja 2025.	108	103	331	-	542
Novonabavljeno	11	2	104	60	177
Otuđenja, prodaja, otpisi	-	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2025.	119	105	435	60	719
Akumulirana amortizacija					
Stanje 1. siječnja 2025.	28	28	105	-	161
Amortizacija za godinu	23	11	75	-	109
Otuđenja, prodaja, otpisi	-	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2025.	51	38	181	-	270
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje 1. siječnja 2025.	80	75	225	-	380
Stanje 31. prosinca 2025.	68	67	313	60	448

18. UZETI KAMATONOSNI ZAJMOVI

Društvo se zadužuje kod poslovnih banaka. Kamata se obračunava mjesečno i dodaje se na vrijednost glavnice. Na dan 31. prosinca 2025. iznos kamata pripisanih glavnici iznosio je 228 tisuća EUR (2024.: 221 tisuća EUR).

Valuta	Kamatna stopa	2024.	Do 1 godine	1 do 2 godine	2 do 5 godina	Preko 5 godina
31. prosinca 2024.						
EUR	<i>promjenjiva</i>	140	140	-	-	-
EUR	<i>fiksna</i>	46.265	18.662	15.454	12.149	-
EUR	Ukupno	46.405	18.802	15.454	12.149	-

Valuta	Kamatna stopa	2025.	Do 1 godine	1 do 2 godine	2 do 5 godina	Preko 5 godina
31. prosinca 2025.						
EUR	<i>promjenjiva</i>	141	141	-	-	-
EUR	<i>fiksna</i>	62.150	24.257	17.268	20.625	-
	Ukupno	62.292	24.399	17.268	20.625	-

Promjenjiva kamatna stopa ugovorena je samo za korištenje prekoračenja po transakcijskom računu Društva.

Neto dug Društva na 31. prosinca:

'000 EUR	2025.	2024.
Novac i novčani ekvivalenti	29	7
Kamatonosni zajmovi – ročnost do 1 godine	(24.399)	(18.802)
Kamatonosni zajmovi – ročnost preko 1 godine	(37.893)	(27.603)
Neto zaduženje	(62.263)	(46.368)

19. OSTALE OBVEZE

	31. prosinca 2025.	31. prosinca 2024.
	'000 EUR	'000 EUR
Obveze prema dobavljačima	170	132
Obračunati troškovi	38	27
Primljeni predujmovi	590	107
Odgođeni prihodi od usluga aktivacije ugovora - kratkoročni	385	313
Odgođeni prihodi od usluga aktivacije ugovora - dugoročni	191	144
Odgođeni prihodi od primljenih predujmova/akontacija kratkoročno	185	121
Odgođeni prihodi od primljenih predujmova/akontacija dugoročno	406	292
Obveze za poreze i doprinose	201	573
Obveze po ugovorima o najmu - kratkoročni	3	3
Obveze po ugovorima o najmu - dugoročni	3	6
Prihod budućeg razdoblja	13	-
Obveze prema zaposlenima	37	33
Obveza prema osig. društvima za predujam štete	175	123
Rezerviranja za bonuse i neiskorišteni godišnji odmor	230	176
Ostale dugoročne obveze	58	67
Ostale kratkoročne obveze	10	9
	2.694	2.127

Kretanja u rezervacijama za bonuse i neiskorišteni godišnji odmor mogu se prikazati kako slijedi:

	2025.	2024.
	'000 EUR	'000 EUR
Stanje na 1. siječnja	176	82
Povećanje	265	202
Korištenje	190	95
Ukidanje neiskorištenog iznosa	21	13
Stanje 31. prosinca	230	176

20. UPISANI KAPITAL

Na dan 31. prosinca 2025. Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing ima upisani i uplaćeni temeljni kapital od ukupno 9.980 tisuća eura, te je u 100%-tnom vlasništvu društva TOYOTA TSUSHO CORPORATION, Japan.

Dividenda

Društvo tijekom 2025. godine nije isplatilo dividendu vlasnicima.

21. UPRAVLJANJE RIZICIMA

Izloženost tržišnom riziku, riziku likvidnosti i kreditnom riziku nastaje tijekom redovnog poslovanja Društva. Politike upravljanja rizicima koje se odnose na kratkoročno i dugoročno financiranje klijenata, upravljanje novcem te dugovanja od strane i prema Društvu, opisane su u nastavku.

Tržišni rizici

Tržišni rizici uključuju valutni, kamatni i cjenovni rizik. Društvo na datum izvještavanja nije bilo izloženo cjenovnom riziku jer nema ulaganja ni u vlasničke vrijednosnice koje kotiraju niti u investicijske fondove

Valutni rizik

Valutni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tečaja stranih valuta. Društvo je od 1 siječnja 2023. godine izloženo samo u euru. Upravljanje valutnim rizikom temelji se na usklađivanju potraživanja s uzetim kamatonosnim zajmovima u istoj valuti.

Za analizu osjetljivosti pri internom izvješćivanju ključnog menadžmenta o valutnom riziku koristi se 10% što predstavlja procjenu menadžmenta razumno mogućim promjenama tečajeva stranih valuta. Analiza osjetljivosti uključuje sve monetarne stavke denominirane u stranoj valuti i prilagođava njihov preračun na kraju razdoblja za 10% promjene tečaja strane valute.

Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. Financijski leasing se početno određuje prema kamatnim stopama primjenjivim tijekom cijelog razdoblja najma. Ugovor o najmu omogućava Društvu da mijenja primijenjenu kamatnu stopu. Ova se financijska imovina financira uzetim zajmovima s promjenjivom kamatnom stopom.

Financijska imovina i obveze Društva analizirani su prema razdobljima promjene kamatnih stopa koje se određuju na osnovi preostalog ugovorenog dospjeća i ugovorenog razdoblja promjene kamatnih stopa, ovisno o tome koje je kraće, kao što je prikazano u bilješki 23. Tablice prikazuju procjenu posloводства o izloženosti Društva kamatnom riziku na dan 31. prosinca 2025. One nužno nisu indikativne za poziciju Društva u drugom razdoblju, ali pokazuju osjetljivost dobiti Društva na kretanja kamatnih stopa. Valutna struktura imovine i obveze također će utjecati na neto dobit Društva.

21. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)**Rizik likvidnosti**

Rizik likvidnosti, koji se također naziva i rizik financiranja, je rizik da će Društvo naići na poteškoće u pronalaženju sredstava za podmirenje obveza povezanih s financijskim instrumentima i za potrebe poslovanja.

U cilju upravljanja rizikom likvidnosti Društvo poduzima sljedeće aktivnosti:

- 1) planiranje očekivanih poznatih i mogućih novčanih odljeva i dostatnih novčanih priljeva za pokriće istih (projekcija novčanih tokova na dnevnoj, tjednoj, mjesečnoj, kvartalnoj i godišnjoj razini);
- 2) kontinuirano praćenje likvidnosti, i
- 3) sprječavanje ili otklanjanje potencijalnih uzroka nelikvidnosti (planovi za kratkoročno premošćivanje rizika likvidnosti, npr. pravovremeno razročenje kratkoročno oročenih depozita kod poslovne banke).

Tablice u nastavku prikazuju ugovorenu ročnost financijskih obveza prikazanu na nediskontiranoj osnovi.

	Neto knjigovodstvena vrijednost	Ugovoreni novčani tokovi	Do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 5 godina	Više od 5 godina
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Nederivativne financijske obveze						
Uzeti kamatonosni zajmovi	46.405	46.405	18.802	24.147	3.456	-
Obveze za primljene jamčevine primatelja leasinga	9	9	3	3	3	-
Ostale obveze (uključujući obvezu za porez)	1.258	1.258	1.258	-	-	-
	47.672	47.672	20.063	24.150	3.459	-

	Neto knjigovodstvena vrijednost	Ugovoreni novčani tokovi	Do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 5 godina	Više od 5 godina
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Nederivativne financijske obveze						
Uzeti kamatonosni zajmovi	62.292	62.292	24.399	33.049	4.844	-
Obveze za primljene jamčevine primatelja leasinga	6	6	3	3	-	-
Ostale obveze (uključujući obvezu za porez)	1.514	1.514	1.514	-	-	-
	63.812	63.812	25.916	33.052	4.844	-

21. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik neispunjenja obveza jedne strane po financijskom instrumentu što bi moglo prouzročiti nastanak gubitka drugoj strani. Društvo je izloženo kreditnom riziku od aktivnosti po financijskom i operativnom najmu, odnosno po potraživanjima od svojih najmoprimaca. Kreditni rizik predstavlja rizik da najmoprimac neće podmiriti svoje obveze.

Model umanjenja usmjeren je na pojedinačne parametre kreditnog rizika: vjerojatnost neispunjavanja obveza (PD), gubitak zbog neispunjenja obveza (LGD) i izloženost neispunjenju obveza (EAD) za procjenu očekivanog kreditnog gubitka (ECL) u skladu sa zahtjevima MSFI 9.

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL)

Za izračun vjerojatnosti neispunjenja obveza (PD) uzimaju se u obzir makroekonomske čimbenici kroz usklađivanje s trenutkom procjene na određeni datum (engl. point-in-time, PIT). Za izračun gubitka u slučaju neispunjenja obveza (LGD) procjenjuje se tzv. doživotni LGD (engl. lifetime LGD) kroz makroekonomske čimbenike.

Ispravak vrijednosti očekivanih gubitaka za izloženosti u 1. i 2. stupnju (Stage 1 i Stage 2) izračunava se na portfeljnoj osnovi primjenom odgovarajućih PD i LGD parametara u skladu s modelom. Ispravak vrijednosti kod očekivanih gubitke za izloženosti u 3. stupnju (Stage 3) izračunava se pojedinačno primjenom metode diskontiranih novčanih tokova, uzimajući u obzir očekivane novčane tokove svake pojedine izloženosti iz predmetne imovine u leasingu.

Značajno povećanje kreditnog rizika

Pri procjeni je li došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od trenutka inicijalnog priznavanja, Društvo razmatra relevantne, primjenjive informacije koje uključuju kvalitativne i kvantitativne kriterije temeljene na povijesnom iskustvu Društva i ekspertnoj kreditnoj procjeni uključujući i tzv. forward-looking informacije. Svrha navedene procjene je identifikacija značajnog povećanja kreditnog rizika po pojedinoj izloženosti i njena klasifikacija u Stage 2.

Izloženosti se klasificiraju u Stage 2 ako je zadovoljen barem jedan od navedenih kriterija:

- Starost duga veća od 30 dana (na razini ugovora) uz uvjet da je dug materijalno značajan
- Bez kašnjenja, klasificirani diskrecijskim pravom Odjela za rizike ili člana Uprave nadležnog za rizike (CRO)

Kreditni rejting

Kreditni rejting predstavlja najbolju procjenu kreditne kvalitete klijenta te se koristi kao jedan od pokazatelja povećanja kreditnog rizika za potrebe ispravne identifikacije Stage 2 izloženosti. Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. ima interno razvijen model ocjenjivanja za fizičke osobe, a za pravne osobe Društvo je usvojilo ocjenu Master Scale, preuzetu od Dun&Bradstreet d.o.o. osim ocjene F koja predstavlja default ocjenu.

21. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)***Kreditni rizik (nastavak)****Analiza ulaznih podataka za ECL model*

Mjerenje ECL je kompleksno te sadrži element prosudbe koji se odnosi na procjenu vjerojatnosti neplaćanja (PD), gubitka u slučaju nastanka defaulta (LGD), budućih ekonomskih scenarija, procjenu izloženosti u slučaju nepodmirivanja obveza (EAD) i procjenu značajnih povećanja kreditnog rizika.

Scenariji korišteni za izračun ECL-a Društva pregledavani su uspostavljeni tijekom 2022. godine obzirom da je u Društvo osnovano u toj godini. Trenutni scenarij odražava najnovije ekonomske prognoze vezane za kretanje BDP-a.

Definicija statusa neispunjenja obveza (Default)

Društvo smatra status neispunjenja obveza uzimajući u obzir subjektivne i objektivne kriterije, pri čemu su:

- objektivni kriteriji za identifikaciju statusa neispunjenja obveza temeljeni na urednosti u podmirivanju obveza dužnika, pri čemu se neurednim izloženostima smatraju izloženosti s kašnjenjem u podmirivanju obveza dulje od 90 dana i iznos duga u kašnjenju je materijalno značajan
- subjektivni kriteriji za identifikaciju statusa neispunjenja obveze izloženosti koji obuhvaćaju najmanje sljedeće elemente:
 - evidentne značajne financijske teškoće dužnika (procjena kreditne sposobnosti dužnika);
 - restrukturiranje izloženosti kao posljedica financijskih poteškoća i nemogućnosti servisiranja duga;
 - postojanje realne vjerojatnosti pokretanja predstečajne nagodbe ili stečajnog postupka.

Umanjenje vrijednosti se izračunava na način da se izloženost usporedi s očekivanim novčanim tokovima uz primjenu trenutne efektivne kamatne stope.

Sljedeće tablice prikazuje kretanje izloženosti po leasing portfelju tijekom godine (u '000 eura).

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Stanje na 1. siječnja 2024.	19.671	-	-	19.671
Prijenos u Stage 1	24.859	-	-	24.859
Prijenos u Stage 2	(210)	210	-	-
Potraživanja na 31.prosinca 2024.	44.320	210	-	44.529
<i>Neto povećanje/(smanjenje) ispravka vrijednosti</i>	<i>(34)</i>	<i>(10)</i>	-	<i>(44)</i>
Stanje na 31. prosinac 2024.	44.286	199	-	44.485

21. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik (nastavak)

Sljedeće tablice prikazuje kretanje izloženosti po leasing portfelju tijekom godine (u '000 eura).

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Stanje na 1. siječnja 2025.	44.286	199	-	44.485
Prijenos u Stage 1	18.157	(116)	-	18.041
Prijenos u Stage 2	(318)	318	-	-
Potraživanja na 31.prosinca 2025.	62.125	401	-	62.526
<i>Neto povećanje/(smanjenje) ispravka vrijednosti</i>	<i>(157)</i>	<i>(12)</i>	<i>-</i>	<i>(169)</i>
Stanje na 31. prosinac 2025.	61.968	389	-	62.357

Kreditni rizik prema vrsti potraživanja za financijski i operativni leasing

U svrhu upravljanja kreditnim rizikom prilikom odobrenja ugovora o najmu Društvo analizira kreditnu sposobnost komitenata. Cilj Društva je zaključiti transakcije s komitentima s dobrim kreditnim rejtingom. Nadalje, ovisno o procjeni rizika svakog pojedinog komitenta, Društvo uzima instrumente osiguranja i garancije. Kreditni rizik prema vrsti financijske imovine se nadzire koristeći internu klasifikaciju kreditnog rizika.

21. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**Kreditni rizik (nastavak)**

Kreditni rizik prema kategoriji rizika definiranoj od strane Društva se može prikazati na sljedeći način:

2024.	Kategorija rizika					Ukupno
	Nizak kreditni rizik	Srednji kreditni rizik	Viši kreditni rizik	Visoki kreditni rizik	Default	
	(A1-B3)	(C1-C3)	(D1-D3)	(E1-E3)	(F)	
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Potraživanja i minimalna plaćanja iz operativnog leasinga	1.019	2.828	663	804	17	5.332
Potraživanja iz financijskog leasinga	21.934	17.834	3.925	944	-	44.637
Ukupno potraživanja	22.953	20.662	4.588	1.748	17	49.968
<i>Manje: ispravak vrijednosti</i>	<i>(69)</i>	<i>(66)</i>	<i>(13)</i>	<i>(4)</i>	<i>(17)</i>	<i>(169)</i>
	22.883	20.597	4.575	1.745	-	49.799

2025.	Kategorija rizika					Ukupno
	Nizak kreditni rizik	Srednji kreditni rizik	Viši kreditni rizik	Visoki kreditni rizik	Default	
	(A1-B3)	(C1-C3)	(D1-D3)	(E1-E3)	(F)	
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Potraživanja i minimalna plaćanja iz operativnog leasinga	2.041	2.116	1.404	133	17	5.711
Potraživanja iz financijskog leasinga	32.394	25.296	4.063	924	-	62.677
Ukupno potraživanja	34.435	27.411	5.467	1.057	17	68.388
<i>Manje: ispravak vrijednosti</i>	<i>(158)</i>	<i>(136)</i>	<i>(21)</i>	<i>(6)</i>	<i>(17)</i>	<i>(338)</i>
	34.277	27.276	5.446	1.051	-	68.050

21. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)**Kreditni rizik (nastavak)****a) Prema industrijskom sektoru**

Društvo prati kreditni rizik i prema industrijskom sektoru. Struktura koncentracije kreditnog rizika po industrijskom sektoru za potraživanja po operativnom i financijskom leasingu prikazana su u nastavku:

	31. prosinca 2025. '000 EUR	31. prosinca 2024 '000 EUR
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	732	417
Prerađivačka industrija, rudarstvo i vađenje te ostale industrije	3.130	2.235
Građevinarstvo	2.697	1.667
Trgovina na veliko i na malo, prijevoz i skladištenje, smještaj, priprema i usluživanje hrane	10.904	6.993
Informacije i komunikacije	2.719	1.972
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	446	281
Poslovanje nekretninama	301	295
Stručne, znanstvene, tehničke, administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	8.251	6.357
Javna uprava i obrana, obrazovanje, djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	1.696	1.316
Ostale uslužne djelatnosti	1.077	638
Ukupno djelatnosti	31.953	22.172
Privatne osobe	36.436	27.797
Sveukupno	68.388	49.969
Manje: ispravak vrijednosti	(338)	(169)
	68.050	49.799

b) Prema tipu komitenta

	31. prosinca 2025. '000 EUR	31. prosinca 2024. '000 EUR
Privatne osobe	36.436	27.797
Poduzeća i obrtnici	31.953	22.172
	68.388	49.969
Manje: umanjenje vrijednosti	(338)	(169)
	68.050	49.799

21. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)***Kreditni rizik (nastavak)***

Tablica u nastavku prikazuje maksimalnu bilančnu izloženost kreditnom riziku:

		31. prosinca 2025.	31. prosinca 2024.
	Bilješka	'000 EUR	'000 EUR
Novac na bankovnim računima i u blagajni	12	29	7
Dani depoziti	12	-	-
Potraživanja iz operativnog leasinga	13	133	108
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	14	62.357	44.485
Ostala potraživanja	15	2.052	1.372
		64.571	45.972

Ostala potraživanja uključuju i financijske i nefinancijske iznose; izloženost kreditnom riziku odnosi se isključivo na financijski dio.

Maksimalna izvanbilančna izloženost kreditnom riziku prikazana je u nastavku:

		31. prosinca 2025.	31. prosinca 2024.
	Bilješka	'000 EUR	'000 EUR
Nezarađeni financijski prihod - financijski leasing	14	8.953	6.716
Buduća minimalna potraživanja po ugovorima o operativnom leasingu	17	5.561	5.207
		14.514	11.923

22. RIZIK KAMATNIH STOPA**a) Rizik kamatnih stopa**

Imovina i obveze Društva koje nose kamatu su strukturirane usklađivanjem dospijeća kratkotrajne imovine s kratkotrajnim obvezama i dugotrajne imovine s dugotrajnim obvezama.

Imovine i obveze Društva koje nose kamatu imaju fiksne stope. Potraživanja po operativnom leasingu su kratkoročna.

Uprava Društva je sigurna da to predstavlja učinkovito sredstvo minimalnoj izloženosti Društva potencijalnim promjenama tržišnih kamatnih stopa.

22. RIZIK KAMATNIH STOPA (NASTAVAK)**a) Rizik kamatnih stopa (nastavak)**

2024.	Razdoblje promjene kamatnih stopa					
	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 5 godina	Ne obračunava se kamata	Fiksna stopa	Ukupno
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Imovina						
Novac na bankovnim računima i u blagajni	-	-	-	-	7	7
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	-	-	-	108	108
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	-	-	-	44.485	44.485
Odgođena porezna imovina	-	-	-	127	-	127
Ostala potraživanja	-	-	-	2.044	-	2.044
Zalihe	-	-	-	16	-	16
Imovina u operativnom leasingu	-	-	-	-	7.768	7.768
Ostala imovina i nematerijalna imovina	-	-	-	380	-	380
Ukupna imovina	-	-	-	2.568	52.368	54.935
Obveze i kapital i rezerve						
Uzeti kamatonosni zajmovi	140	-	-	-	46.265	46.405
Obveze za primljene jamčevine primatelja leasinga	-	-	-	9	-	9
Ostale obveze	-	-	-	2.148	-	2.148
Kapital i rezerve	-	-	-	6.372	-	6.372
Ukupno obveze i kapital i rezerve	140	-	-	8.530	46.265	54.935
Neto razlika kamatne osjetljivosti	(140)			(5.962)	6.102	-

22. RIZIK KAMATNIH STOPA (NASTAVAK)**a) Rizik kamatnih stopa (nastavak)**

2025.	Razdoblje promjene kamatnih stopa					
	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 5 godina	Ne obračunava se kamata	Fiksna stopa	Ukupno
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Imovina						
Novac na bankovnim računima i u blagajni	-	-	-	-	29	29
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	-	-	-	133	133
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	-	-	-	62.357	62.357
Odgođena porezna imovina	-	-	-	170	-	170,32
Ostala potraživanja	-	-	-	2.881	-	2.881
Zalihe	-	-	-	54	-	54
Imovina u operativnom leasingu	-	-	-	-	9.164	9.164
Ostala imovina i nematerijalna imovina	-	-	-	448	-	448
Ukupna imovina	-	-	-	3.554	71.683	75.237
Obveze i kapital i rezerve						
Uzeti kamatonosni zajmovi	141	-	-	-	62.150	62.292
Obveze za primljene jamčevine primatelja leasinga	-	-	-	6	-	6
Ostale obveze	-	-	-	2.894	-	2.894
Kapital i rezerve	-	-	-	10.046	-	10.046
Ukupno obveze i kapital i rezerve	141	-	-	12.946	62.150	75.237
Neto razlika kamatne osjetljivosti	(141)	-	-	(9.392)	9.533	-

22. RIZIK KAMATNIH STOPA (NASTAVAK)**b) Mjerenje fer vrijednosti**

Društvo primjenjuje MSFI 13 – Mjerenje fer vrijednosti za mjerenje i objavu fer vrijednosti kada je takvo mjerenje propisano ili dopušteno MSFI standardima.

Na datum izvještavanja, Društvo nema financijskih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti. Sva financijska imovina i financijske obveze mjere se po amortiziranom trošku.

Knjigovodstvene vrijednosti novca i novčanih ekvivalenata, potraživanja iz operativnog leasinga te ostale kratkoročne financijske imovine, kao i kratkoročnih financijskih obveza, približno odgovaraju njihovoj fer vrijednosti zbog njihove kratkoročne prirode.

Fer vrijednost potraživanja iz financijskog leasinga te kamatonosnih zaduženja približno odgovara njihovoj knjigovodstvenoj vrijednosti, budući da ovi instrumenti nose kamatu po tržišno usporedivim stopama te se ili redovito ponovno određuju ili se podmiruju kroz ugovorene rokove dospijeća.

Budući da Društvo ne mjeri financijske instrumente po fer vrijednosti, ni na ponavljajućoj ni na neponavljajućoj osnovi, objave hijerarhije fer vrijednosti u skladu s MSFI 13 nisu primjenjive.

Sljedeća tablica prikazuje financijsku imovinu i financijske obveze Društva prema kategorijama mjerenja u skladu s MSFI 9 – Financijski instrumenti.

Financijska imovina i financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku

	Bilješka	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
Financijska imovina			
Novac i novčani ekvivalenti	12	29	7
Potraživanja iz operativnog leasinga	13	133	108
Potraživanja iz financijskog leasinga	14	62.357	44.485
Ostala potraživanja	15	2.004	1.348
Ukupna financijska imovina		64.571	45.972
Financijske obveze			
Kamatonosni krediti	18	62.292	46.405
Ostale obveze	19	244	217
Ukupne financijske obveze		64.986	48.532

Na datum izvještavanja Društvo nema financijskih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak niti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

23. PROSJEČNE EFEKTIVNE KAMATNE STOPE

Prosječne efektivne kamatne stope u nastavku predstavljaju ponderirani prosječni prinos na financijske instrumente tijekom izvještajnog razdoblja.

	2025.	2024.
	Prosječna kamatna stopa	Prosječna kamatna stopa
	%	%
Imovina		
Pasivna kamata (a'vista)	0,0100%	0,0100%
Kratkoročni depoziti	1,9300%	2,7400%
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	6,2073%	6,6358%
Obveze		
Uzeti kamatonosni zajmovi	3,4082%	4,0800%

24. UPRAVLJANJE RIZICIMA KAPITALA

Društvo upravlja svojim kapitalom na način koji Društvu omogućuje obavljanje djelatnosti u skladu s pretpostavkom nastavka poslovanja uz maksimalan povrat vlasnicima kroz optimizaciju odnosa ukupnog duga i glavnice.

Kroz svoju regulativu HANFA propisuje kapitalni zahtjev za leasing društva u iznosu od 132.722,81 eura. Na datum izvještavanja i tijekom godine Društvo je bilo usklađeno s ovim zahtjevom.

25. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Povezane strane prema definiciji Društva su matično društvo, subjekti grupe matičnog Društva kao i ključno posloводство. Društvo smatra da ključno posloводство uključuje članove Uprave i Nadzornog odbora, uključujući članove njihove uže obitelji.

Transakcije s povezanim osobama obavljaju se u tržišnim uvjetima.

Transakcije i stanja s povezanim osobama bili su u toku godine i na dan zadnji dan godine kako slijedi:

Povezane osobe	Prihodi	Rashodi	Imovina	Obveze
2024.	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
TOYOTA ADRIA D.O.O. SLOVENIJA	-	12	-	1
TOYOTA CROATIA D.O.O.	193	24	2	-
TOYOTA CENTAR ZAGREB D.O.O.	361	10.436	142	44
	554	10.472	144	45

Povezane osobe	Prihodi	Rashodi	Imovina	Obveze
2025.	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
TOYOTA ADRIA D.O.O. SLOVENIJA	21	3	5	-
TOYOTA CROATIA D.O.O.	40	650	7	2
TOYOTA CENTAR ZAGREB D.O.O.	343	9.956	230	611
	403	10.609	242	613

25. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (NASTAVAK)

Tijekom izvještajnog razdoblja matično društvo Toyota Tsusho Corporation, Japan, izvršilo je dokapitalizaciju u iznosu od 3.000 tisuća eura. Osim povećanja kapitala, Društvo nije imalo drugih transakcija sa svojim matičnim društvom.

Ključno posloводство Društva sastoji se od članova Uprave i voditelja Odjela.

Plaće ključnog posloводства uključuju ukupne bruto iznose plaća (uključivo godišnji bonus sadržan u isplata plaće) kao i neoporezive isplate naknada. Članovi Nadzornog odbora nisu primili nikakvu naknadu u promatranom razdoblju.

Naknade ključnom poslovodu:

	2025.	2024.
	'000 EUR	'000 EUR
Trošak	403	368
	403	368

26. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

Obveze po osnovu sudskih sporova

Protiv Društva se ne vode sudski sporovi te sukladno tome nema potencijalnih obveza po toj osnovi.

Ostale obveze

Izvanbilančno se iskazuju vrijednosti sklopljenih, a neaktiviranih ugovora operativnog i financijskog leasinga:

	2025.	2024.
	'000 EUR	'000 EUR
Ugovoreni/ne aktivirani ugovori operativni leasing	28	-
Ugovoreni/ne aktivirani ugovori financijski leasing	237	208
	264	208

27. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Kao događaj nakon datuma izvještavanja, u ožujku 2026. godine raskinut je ugovor o najmu poslovnog prostora na adresi Velikopoljska ulica 1, Veliko Polje (Grad Zagreb), što je rezultiralo prestankom priznavanja imovine s pravom korištenja i obveza iz najma. Nadalje, sklopljen je novi ugovor o najmu za prostor na adresi Bani 110, Buzin, temeljem kojeg je započelo priznavanje imovine s pravom korištenja i obveza iz najma. Knjigovodstvena vrijednost prestale imovine s pravom korištenja i obveza iz najma iznosila je 64 tisuće EUR odnosno 66 tisuća EUR. Novi ugovor o najmu za prostor na adresi Bani 110, Buzin ima rok najma od 3 (tri) godine, što je rezultiralo priznavanjem imovine s pravom korištenja i obveza iz najma u iznosu od približno 117 tisuća EUR. Ovaj događaj predstavlja neusklađujući događaj nakon izvještajnog razdoblja te stoga nisu izvršene prilagodbe financijskih izvještaja na dan 31. prosinca 2025. godine.

Osim navedenog, nakon datuma izvještavanja nisu nastali drugi događaji koji bi zahtijevali usklađenje ili objavu u financijskim izvještajima za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine.

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje od 1. siječnja 2025. do 31. prosinca 2025. godine - SD

Iznosi u EUR		2024.	2025.
1	PRIHODI OD KAMATA	2.471.614	3.838.417
2	Prihod od kamata - financijski leasing	2.467.261	3.834.723
3	Prihod od kamata - dani zajmovi	-	-
4	Ostali prihodi od kamata	4.353	3.695
5	RASHODI PO OSNOVI KAMATA	1.541.707	2.026.463
6	Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	17.267	14.014
7	Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	1.521.608	2.011.259
8	Ostali kamatni rashodi	2.832	1.190
9	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA	929.907	1.811.954
10	PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	22.713	68.894
11	RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE	5.059	11.521
12	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA	17.653	57.373
13	OSTALI POSLOVNI PRIHODI	1.805.135	2.302.103
14	Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	1.554.631	2.000.871
15	Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	-	10.529
16	Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	192.629	215.483
17	Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	-	-
18	Dobit od tečajnih razlika	-	-
19	Ostali prihodi	57.875	75.220
20	OSTALI POSLOVNI RASHODI	2.504.456	3.143.471
21	Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing	6.355	-
22	Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing	-	-
23	Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	366	-
24	Gubitak od tečajnih razlika	-	-
25	Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	924.871	1.206.511
26	Troškovi amortizacije ostale imovine	81.528	109.374
27	Troškovi osoblja	823.408	962.313
28	Opći i administrativni troškovi poslovanja	667.565	865.259
29	Ostali rashodi	364	14
30	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA	(699.321)	(841.368)
31	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA	248.239	1.027.959
32	Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	60.638	168.632
33	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	187.601	859.327
34	Porez na dobit	(9.409)	185.544
35	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT	197.010	673.783

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing

Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

36	Pripisano imateljima kapitala matice	-	-
37	Pripisano manjinskom interesu	-	-
38	OSTALA SVEOBUH VATNA DOBIT	-	-
39	Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	-	-
40	Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-
41	Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka	-	-
42	Aktuarski dobiti/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja	-	-
43	Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	-	-
44	Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti	-	-
45	Ukupna sveobuhvatna dobit	197.010	673.783
46	Pripisano imateljima kapitala matice	-	-
47	Pripisano manjinskom interesu	-	-
48	Reklasifikacijske usklade	-	-

Izveštaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2025. godine – FP

Iznosi u EUR		2024.	2025.
1	DUGOTRAJNA IMOVINA	39.190.688	53.666.218
2	NEMATERIJALNA IMOVINA	225.287	313.276
3	MATERIJALNA IMOVINA	7.922.885	9.299.410
4	Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	-	-
5	Materijalna imovina dana u operativni leasing	7.767.751	9.164.455
6	Nekretnine	-	-
7	Osobna vozila	7.767.751	9.164.455
8	Gospodarska vozila	-	-
9	Plovila	-	-
10	Letjelice	-	-
11	Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	-	-
12	Ostalo	-	-
13	Ostala materijalna imovina	107.572	97.405
14	Imovina dana u najam i zakup	47.563	37.550
15	DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	-	-
16	Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
17	Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire	-	-
18	Dani dugotrajni zajmovi	-	-
19	Dani dugotrajni depoziti	-	-
20	Ostala dugotrajna financijska imovina	-	-
21	DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA	30.915.740	43.883.208
22	Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	30.016.777	42.553.924
23	Ostala dugotrajna potraživanja	898.964	1.329.284
24	ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	126.775	170.325
25	KRATKOTRAJNA IMOVINA	15.072.117	20.741.935
26	ZALIHE	16.262	54.188
27	KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA	15.048.941	20.658.315
28	Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	107.680	133.071
29	Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	14.468.527	19.802.622
30	Potraživanja od države i drugih institucija	-	-
31	Ostala kratkotrajna potraživanja	472.733	722.622
32	KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	-	-
33	Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
34	Ulaganja u kratkotrajne vrijednosne papire	-	-
35	Dani kratkotrajni zajmovi	-	-
36	Dani kratkotrajni depoziti	-	-
37	Ostala kratkotrajna financijska imovina	-	-
38	NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	6.914	29.431
39	PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	672.330	829.329
40	UKUPNA AKTIVA	54.935.135	75.237.482
41	Aktivni izvanbilančni zapisi	9.838.331	11.426.198

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing

Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

42	KAPITAL I REZERVE	6.372.266	10.046.049
43	Temeljni kapital	6.979.900	9.979.900
44	U tome u vlasništvu nerezidenata	6.979.900	9.979.900
45	Ostale rezerve	-	-
46	Kapitalne rezerve	10	10
47	Zadržana dobit/preneseni gubitak	(804.654)	(607.644)
48	Dobit/gubitak tekuće godine	197.010	673.783
49	REZERVIRANJA	175.940	229.583
50	DUGOROČNE OBVEZE	27.676.713	37.954.073
51	Obveze za dugoročne kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija	27.603.151	37.892.720
52	Obveze za dugoročne kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija	-	-
53	Obveze za predujmove po osnovi leasinga	-	-
54	Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	6.385	3.093
55	Obveze za izdane vrijednosne papire	-	-
56	Ostale dugoročne obveze	67.177	58.260
57	Odgodena porezna obveza	-	-
58	KRATKOROČNE OBVEZE	19.813.623	25.790.419
59	Obveze za kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija	18.662.231	24.257.322
60	Obveze za kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija	139.805	141.478
61	Obveze za kratkoročne vrijednosne papire	-	-
62	Obveze za predujmove po osnovi leasinga	229.839	589.896
63	Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	2.808	3.292
64	Ostale kratkoročne obveze	778.940	798.432
65	ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	896.594	1.217.358
66	UKUPNA PASIVA	54.935.135	75.237.482
67	Pasivni izvanbilančni zapisi	9.838.331	11.426.198
68	KAPITAL I REZERVE	-	-
69	Pripisano imateljima kapitala matice	-	-
70	Pripisano manjinskom interesu	-	-

Izveštaj o novčanim tokovima za razdoblje od 1. siječnja 2024. do 31. prosinca 2025. godine – NT

Iznosi u EUR		2024.	2025.
1	Poslovne aktivnosti	-	-
2	Dobit/gubitak tekuće godine	187.601	859.327
3	Usklađivanje za:	787.097	1.222.667
4	Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu	(186.067)	(215.483)
5	Amortizacija imovine u leasingu	924.871	1.206.511
6	Neto obračunate tečajne razlike	-	-
7	Rezerviranja/ukidanje rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova	60.638	168.632
8	Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po ugovorima o financijskom leasingu i zajmovima	-	-
9	Prihodi/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine	-	-
10	Amortizacija ostale dugotrajne imovine	81.528	109.374
11	Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove	(85.801)	(46.367)
12	Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok	(8.072)	-
13	Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	(19.208)	(25.411)
14	Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	(24.706.603)	(17.871.242)
15	Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova	-	-
16	Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu	-	-
17	Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi prodaje imovine iz leasinga	2.130.440	-
18	Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	32.105	27.907
19	Povećanje/smanjenje zaliha	447.490	(37.927)
20	Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	-	-
21	Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	145.686	360.056
22	Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	-	-
23	Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja	(1.140.016)	-
24	Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	(147.069)	193.683
25	Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	(518.479)	(837.208)
26	Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	669.601	253.474
27	Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	(22.131.355)	(15.854.673)
28	Investicijske aktivnosti	-	-
29	Povećanje/smanjenje investicija u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	(3.064.187)	(2.603.820)
30	Povećanje/smanjenje investicija u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	458.141	(177.182)

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing

Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

31	Povećanje/smanjenje investicija u financijsku imovinu	-	-
32	Primici od prodaje ostale materijalne imovine	-	-
35	Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	(2.606.046)	(2.781.002)
36	Financijske aktivnosti	-	-
37	Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	3.000.000	3.000.000
38	Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	21.580.299	15.658.192
39	Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti	-	-
40	Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti	-	-
41	Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti	24.580.299	18.658.192
42	Neto povećanje/smanjenje novca	(157.102)	22.517
43	Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	164.016	6.914
44	Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	6.914	29.431

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing

Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

Izveštaj o promjenama kapitala za period od 1. siječnja 2024. do 31. prosinca 2025. godine – PK

Iznosi u EUR		Raspodjeljivo imateljima kapitala matice					Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve
		Temeljni kapital	Ostale rezerve	Kapitalne rezerve	Zadržana dobit/preneseni gubitak	Dobit/gubitak tekuće godine	Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve
1	Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	6.979.900	-	10	-	(804.654)	-	6.175.256
2	Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	-	-	-	-	-	-	-
3	Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	6.979.900	-	10	-	(804.654)	-	6.175.256
4	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	-	-	-	-	197.010	-	197.010
5	Dobit/gubitak razdoblja	-	-	-	-	197.010	-	197.010
6	Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-	-
7	Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	-	-	-	-	-	-	-
8	Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-
9	Ostale ne vlasničke promjene kapitala	-	-	-	-	-	-	-
10	Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)	-	-	0	-	-	-	-
11	Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	-	-	0	-	-	-	-
12	Isplata udjela u dobiti/dividende	-	-	-	-	-	-	-
13	Ostale raspodjele vlasnicima	-	-	-	-	-	-	-
14	Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	6.979.900	-	10	-	(607.644)	-	6.372.266
15	Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	-	-	-	-	-	-	0
16	Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	6.979.900	-	10	-	(607.644)	-	6.372.266

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing

Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

17	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	-	-	-	-	673.783	-	673.783
18	Dobit/gubitak razdoblja	-	-	-	-	673.783	-	673.783
19	Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-	-
20	Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	-	-	-	-	-	-	-
21	Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-
22	Ostale nevlasničke promjene kapitala	-	-	-	-	-	-	-
23	Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)	3.000.000	-	-	-	-	-	3.000.000
24	Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	3.000.000	-	-	-	-	-	3.000.000
25	Isplata udjela u dobiti/dividende	-	-	-	-	-	-	-
26	Ostale raspodjele vlasnicima	-	-	-	-	-	-	-
27	Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja	9.979.900	-	10	-	66.139	-	10.046.049

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing

Prilog II – Usklada između financijskih izvještaja i obrazaca

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

Usklade između Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje od 1. siječnja 2025. do 31. prosinca 2025. godine i obrasca SD sukladno Pravilniku

	Godišnji izvještaj (IFRS) 2025 EUR '000	Troškovi od nagrada i provizija	Amortizacija	Troškovi osoblja	Godišnji izvještaj FIDOLOZ HANFA 2025 EUR '000	HANFA linija
Prihodi od kamata i slični prihodi izračunati uz EKS	3.838		–	(4)	3.835	Prihodi od kamata – financijski leasing
	–		–	4	4	Ostali prihodi od kamata
Rashodi od kamata i slični rashodi	2.026		–	–	14	Kamatni rashod za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija
	–		–	–	2.011	Kamatni rashodi za kredite primljene od ino- banaka i financijskih institucija
	–		–	–	1	Ostali kamatni rashodi
Neto prihod od nagrada i provizija	57	12	–	–	69	PRIHOD OD PROVIZIJA I NAKNADA
			–	–	12	RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE
Prihodi po osnovi operativnog leasinga	2.001		–	–	2.001	Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga
Neto prihod od prodaje imovine	226		–	–	11	Dobit od prodaje imovine – operativni leasing
			–	–	215	Dobit od prodaje imovine – financijski leasing
Ostali poslovni prihodi	75		–	–	75	Ostali prihodi
OSTALI TROŠKOVI	3.143				3.143	OSTALI POSLOVNI PRIHODI
	–		–	–	–	Gubitak od prodaje imovine – operativni leasing
Gubitak od prodaje – financijski leasing	–		–	–	–	Gubitak od prodaje imovine – financijski leasing
Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	–		–	–	–	Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing
Gubitak od tečajnih razlika	–		–	–	–	Gubitak od tečajnih razlika
Amortizacija	1.316		(109)	–	1.207	Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu
	–		109	–	109	Troškovi amortizacije ostale imovine
Troškovi poslovanja	1.827			(963)	865	Opći i administrativni troškovi poslovanja
			–	963	963	Troškovi osoblja
Neto umanjenje vrijednosti	169		–	–	169	Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)
Dobit prije poreza	859		–	–	859	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT
Porez na dobit	(185)		–	–	-186	Porez na dobit
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu	674		–	–	674	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing

Prilog II – Usklada između financijskih izvještaja i obrazaca

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

Usklade između Izvještaja o financijskom položaju na 31. prosinca 2025. godine i obrasca FP sukladno Pravilniku

	Godišnji izvještaj (IFRS) 2025 EUR '000	Nematerijalna imovina	Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i obračunati prihodi	Primljeni predujmovi	Ostala materijalna imovina i nekretnine za najam i zakup	Odgođeno plaćanje troškova i prihodi budućih razdoblja	Ostale obveze	Obveze za PDV	Kapital i rezerve	Rezerviranja	Godišnji izvještaj FIDOLOZ HANFA 2025 EUR '000	HANFA linija
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nerazrađenog budućeg prihoda	42,554	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,554	Potraživanja po osnovi financijskog leasinga
Ostala potraživanja	1,704	-	(375)	-	-	-	-	-	-	-	1,329	Ostala potraživanja
Imovina u operativnom leasingu	9,164	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,164	Materijalna imovina dana u operativni leasing
Ostala imovina i nematerijalna imovina	448	(313)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	313	-	-	-	-	-	-	-	-	313	NEMATERIJALNA IMOVINA
	-	-	-	-	97	-	-	-	-	-	97	Ostala materijalna imovina
	-	-	-	-	38	-	-	-	-	-	38	Imovina dana u najam i zakup
Odgođena porezna imovina	170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	170	ODGOĐENA POREZNA IMOVINA
Novac na bankovnim računima i u blagajni	29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29	NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI
Potraživanja iz operativnog leasinga	133	-	-	-	-	-	-	-	-	-	133	Potraživanja po osnovi operativnog leasinga

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing

Prilog II – Usklada između financijskih izvještaja i obrazaca

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

	Godišnji izvještaj (IFRS) 2025 EUR '000	Nematerijalna imovina	Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i obračunati prihodi	Primljeni predujmovi	Ostala materijalna imovina i nekretnine za najam i zakup	Odgodeno plaćanje troškova i prihodi budućih razdoblja	Ostale obveze	Obveze za PDV	Kapital i rezerve	Rezerviranja	Godišnji izvještaj FIDOLOZ HANFA 2025 EUR '000	HANFA linija
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nerazrađenog budućeg prihoda	19,803	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,803	Potraživanja po osnovi financijskog leasinga
Ostala potraživanja	1,177	-	(455)	-	-	-	-	-	-	-	723	Ostala kratkotrajna potraživanja
	-	-	455	-	-	-	-	-	-	-	829	PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA
	-	-	375	-	-	-	-	-	-	-		
Zalihe	54	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54	ZALIHE
Uzeti kamatonosni zajmovi	37,893	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37,893	Obveze za dugoročne kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija
Jamstveni depoziti komitenata	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
Ostale obveze	655	-	-	(590)	-	-	-	-	-	-	58	Ostale dugoročne obveze
	-	-	-	590	-	-	-	-	-	-	590	Obveze za predujmove po osnovi leasinga

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing

Prilog II – Usklada između financijskih izvještaja i obrazaca

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

	Godišnji izvještaj (IFRS) 2025 EUR '000	Nematerijalna imovina	Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i obračunati prihodi	Primljeni predujmovi	Ostala materijalna imovina i nekretnine za najam i zakup	Odgođeno plaćanje troškova i prihodi budućih razdoblja	Ostale obveze	Obveze za PDV	Kapital i rezerve	Rezerviranja	Godišnji izvještaj FIDOLOZ HANFA 2025 EUR '000	HANFA linija
Uzeti kamatonosni zajmovi (kratkoročni)	24,399	-	-	-	-	-	(141)	-	-	-	24,257	Obveze za kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija
	-	-	-	-	-	-	141	-	-	-	141	Obveze za kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija
Jamstveni depoziti komitenata	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
Obveza poreza na dobit	206	-	-	-	-	-	-	(206)	-	-	-	-
Ostale obveze (kratkoročne)	2,032	-	-	-	-	(1,217)	-	206	-	(230)	798	Ostale kratkoročne obveze
	-	-	-	-	-	1,217	-	-	-	-	1,217	ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	230	230	REZERVIRANJA
Upisani kapital i rezerve	9,980	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,980	Temeljni kapital
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Kapitalne rezerve
Zadržana dobit (uključujući dobit za godinu)	66	-	-	-	-	-	-	-	(674)	-	(608)	Zadržana dobit/preneseni gubitak
	-	-	-	-	-	-	-	-	674	-	674	Dobit/gubitak tekuće godine

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing

Prilog II – Usklada između financijskih izvještaja i obrazaca

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

Usklade između Izvještaja o novčanom toku za razdoblje od 1. siječnja 2025. do 31. prosinca 2025. godine i obrasca NT sukladno Pravilniku

Novčani tijek u sklopu ovih financijskih izvještaja za 2025. godinu pripremljen je u skladu s MSFI, dok je novčani tok HANFA-e pripremljen u skladu s Uredbom i Uputom za popunjavanje financijskih izvještaja i dodatnih izvješća leasing društava iz (Narodne novine 41/16 , 132/17 i 142/22). Budući da se pozicija financijskih izvještaja i bilješki koje pobliže raščlanjuju stavke izvješća razlikuje od CF obrasca (što je djelomično rezultat različitog prikaza izvještaja o financijskom položaju i izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti u skladu s MSFI i Pravilnikom, za koje prilagodba je prethodno predstavljena) tabeliranje nije praktično. Također postoje razlike u klasifikaciji između poslovnih, financijskih i ulagačkih aktivnosti između MSFI-a i Uredbe o HANFA-i. Razlike su prezentacijske prirode i nema razlika u pogledu ukupnog novca i novčanih ekvivalenata